



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANČÍ

Srovnání bankovních sektorů v České republice a Švýcarsku  
Comparison of Banking Sectors in the Czech Republic and Switzerland

Student: Richard Nezval

Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Lumír Kulháněk, Csc.

Ostrava 2017

VŠB - Technická univerzita Ostrava  
Ekonomická fakulta  
Katedra financí

## Zadání bakalářské práce

Student: **Richard Nezval**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **6202R010 Finance**  
Téma: **Srovnání bankovních sektorů v České republice a Švýcarsku**  
**Comparison of Banking Sectors in the Czech Republic and Switzerland**

Jazyk vypracování: **čeština**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Charakteristika analyzovaných bankovních sektorů
3. Obsahové vymezení a výběr ukazatelů pro komparaci
4. Zhodnocení vývoje v čase a porovnání obou sektorů
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratek

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2013. 480 s. ISBN 978-80-7400-491-9.

POLOUČEK, Stanislav, ed. *Reforming the Financial Sector in Central European Countries*. Basingstoke: Palgrave Macmillan UK, 2004. 221 s. ISBN 978-1-4039-1546-7.

SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess Consulting, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.


Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

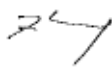
Vedoucí bakalářské práce: **prof. Ing. Lumír Kulháněk, CSc.**

Datum zadání: 18.11.2016

Datum odevzdání: 05.05.2017



  
Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.  
vedoucí katedry

  
prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal  
děkan fakulty

„Prohlašuji, že jsem celou práci, včetně příloh, vypracoval samostatně“

V Ostravě dne 7.6.2017

Richard Kruel

jméno a příjmení studenta

# Obsah

1	Úvod .....	5
2	Charakteristika analyzovaných bankovních sektorů .....	6
2.1	Bankovní sektor .....	6
2.2	Bankovní sektor na území České republiky .....	7
2.2.1	Vývoj počtu bank na území České republiky .....	10
2.2.2	Vývoj počtu zaměstnanců v bankovním sektoru České republiky .....	12
2.3	Bankovní sektor na území Švýcarska .....	13
2.3.1	Vývoj počtu bank na území Švýcarska .....	15
2.3.2	Vývoj počtu zaměstnanců v bankovním sektoru Švýcarska .....	17
3	Obsahové vymezení a výběr ukazatelů pro komparaci .....	19
3.1	Ukazatel HHI (Herfindahlův-Hirschmanův index) .....	19
3.1.1	Charakteristika ukazatele HHI .....	19
3.1.2	Metodika výpočtu HHI .....	20
3.1.3	Hodnoty a využití HHI .....	20
3.2	Ukazatel míry koncentrace ( $CR_N$ ) .....	21
3.2.1	Charakteristika ukazatele míry koncentrace ( $CR_N$ ) .....	21
3.2.2	Metodika výpočtu míry koncentrace ( $CR_N$ ) .....	21
3.2.3	Hodnoty a využití míry koncentrace ( $CR_N$ ) .....	22
4	Zhodnocení vývoje v čase a porovnání obou sektorů .....	24
4.1	Vývoj ukazatele HHI .....	24
4.1.1	Zhodnocení vývoje HHI podle objemu aktiv bank v České republice a ve Švýcarsku .....	24
4.1.2	Zhodnocení vývoje HHI podle objemu vkladů nebankovních klientů bank v České republice a ve Švýcarsku .....	26
4.1.3	Zhodnocení vývoje HHI podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v České republice a ve Švýcarsku .....	27
4.2	Vývoj ukazatele $CR_3$ .....	29

4.2.1	Zhodnocení vývoje $CR_3$ podle objemu aktiv bank v České republice a ve Švýcarsku.....	29
4.2.2	Zhodnocení vývoje $CR_3$ podle objemu vkladů nebankovních klientů bank v České republice a ve Švýcarsku.....	30
4.2.3	Zhodnocení vývoje $CR_3$ podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v České republice a ve Švýcarsku.....	32
4.3	Vývoj ukazatele $CR_5$ .....	33
4.3.1	Zhodnocení vývoje $CR_5$ podle objemu aktiv bank v České republice a ve Švýcarsku.....	34
4.3.2	Zhodnocení vývoje $CR_5$ podle objemu vkladů nebankovních klientů bank v České republice a ve Švýcarsku.....	35
4.3.3	Zhodnocení vývoje $CR_5$ podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v České republice a ve Švýcarsku.....	37
4.4	Komparace vývoje ukazatelů koncentrace ve srovnávaných zemích.....	38
4.4.1	Komparace vývoje ukazatelů koncentrace dle objemu aktiv bank .....	38
4.4.2	Komparace vývoje ukazatelů koncentrace dle objemu vkladů nebankovních klientů bank.....	40
4.4.3	Komparace vývoje ukazatelů koncentrace dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank.....	42
5	Závěr.....	45
	Seznam použité literatury.....	48
	Seznam zkratk.....	54
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
	Seznam příloh	
	Přílohy	

# 1 Úvod

Cílem práce je porovnání koncentrace bankovního sektoru České republiky a Švýcarska za období let 2009 a 2015. Porovnání bankovních sektorů je založeno na porovnání koncentrace podle tří parametrů, kterými jsou objem aktiv bank, vklady nebankovních klientů bank a poskytnuté úvěry nebankovním klientům bank. Pro postižení koncentrace bankovního sektoru použijeme ukazatele Herfindahlův-Hirschmanův index (dále jen HHI) a ukazatele míry koncentrace  $CR_3$  a  $CR_5$ .

Práce je rozčleněna do pěti kapitol. V první kapitole je popsán cíl práce a stručný obsah jednotlivých kapitol.

V druhé kapitole podáme obecnou charakteristiku bankovních sektorů České republiky a Švýcarska. Popíšeme vývoj počtu jednotlivých druhů bank a vývoj počtu zaměstnanců v bankovním sektoru.

Třetí kapitolu věnujeme jednotlivým ukazatelům koncentrace, a to konkrétně Herfindahlovu-Hirschmanovu indexu (HHI) a mírám koncentrace  $CR_3$  a  $CR_5$ , pomocí nichž budeme porovnání koncentrace bankovních sektorů provádět. Představíme také metodiku výpočtu, s jejíž pomocí k ukazatelům dospějeme.

Ve čtvrté kapitole srovnáme ukazatele koncentrace Herfindahlova-Hirschmanova indexu (HHI) a míry koncentrace  $CR_3$  a  $CR_5$  v období od roku 2009 do 2015. Pro lepší přehlednost veškerý vývoj zaznačíme do grafů a tabulek, které opatříme komentářem a zhodnocením. Vývoj konkrétních ukazatelů vždy srovnáme v obou zemích.

V páté kapitole výsledky práce shrneme a zhodnotíme dosažené výstupy. Nakonec uvedeme námět na další téma práce.



## 2 Charakteristika analyzovaných bankovních sektorů

V této kapitole podáme obecnou charakteristiku bankovního sektoru v České republice a ve Švýcarsku. Popíšeme vývoj počtu jednotlivých druhů bank a vývoj počtu zaměstnanců v bankovním sektoru.

### 2.1 Bankovní sektor

„Bankovní sektor je součástí finančního systému. Banky jako jedna z forem finančních institucí jsou potom jedním z jeho nejvýznamnějších prvků.“<sup>1</sup>

Většina bankovních sektorů ve vyspělých zemích dnes funguje na základě dvoustupňového bankovního systému, který je tvořen centrální bankou a obchodními bankami. V naší práci se budeme zabývat koncentrací v oblasti obchodních bank, proto se v následujícím textu budeme věnovat oblasti obchodních bank.

Banka je právnickou osobou, založenou ve formě akciové společnosti, která poskytuje úvěry (aktivní bankovní operace) a přijímá vklady (pasivní bankovní operace). Banka může provozovat svou činnost pouze na základě udělené bankovní licence.

Banka vykonává dva typy operací:

- aktivní bankovní operace a
- pasivní bankovní operace.

Mezi aktivní bankovní operace můžeme zařadit činnosti, jako poskytování bankovních úvěrů, hypotečních úvěrů a veškerých činností, kdy banka poskytuje své prostředky a vznikají ji pohledávky. Naopak mezi pasivní bankovní operace patří například vklady klientů, a veškeré činnosti spojené s uložením prostředků u banky, kdy bance vznikají závazky. Veškeré tyto údaje jsou potom banky povinny zveřejňovat ve výročních zprávách, konkrétně ve finančních výkazech (rozvaha, výkaz cashflow, výkaz zisku a ztrát).<sup>2</sup>

Hlavním důvodem, proč banky tyto výroční zprávy zveřejňují, jsou především informace pro externí subjekty. Jako příklad externích subjektů můžeme jmenovat investory, kteří mají

---

<sup>1</sup>Polouček (2013, s. 98)

v úmyslu vlastnit podíly banky, stávající akcionáře nebo například širokou veřejnost, která má zájem nahlédnout, jaký objem úvěrů daná banka poskytla za rok.

Veškeré sumy aktivních a pasivních operací potom shromažďuje centrální banka, a vydává souhrnné údaje za bankovní sektor, jako celek. Centrální banka je chápána jako instituce, jejíž funkce je čistě makroekonomická. Externí subjekty si tedy mohou souhrnná data za bankovní sektor země veřejně prohlédnout na webových stránkách centrální banky.

Pokud budeme chtít poměřovat bankovní sektory, k jejich základním měřítkům patří: <sup>2</sup>

- počet subjektů na trhu,
- druhy bank,
- velikost aktiv bank,
- velikost závazků bank,
- velikost pohledávek bank.

## **2.2 Bankovní sektor na území České republiky**

Na území dnešní České republiky byly první banky zakládány v 19. století. První, kdo se přičinil o vznik bankovníctví na tehdejší českém území byla aristokracie. Česká aristokracie iniciovala v roce 1824 vznik České spořitelny. Následně v roce 1847 založila svou pobočku v Praze rakouská banka National bank. České bankovníctví bylo poměrně silně fixováno na rakouské bankovníctví (Habsburskou monarchii), a proto měl v roce 1873 krach vídeňské burzy katastrofické následky pro české bankovníctví. Během následujících deseti let po krachu vídeňské burzy vzniklo 6 nových bank, ale 99 bank současně zaniklo. Konec 19. století a počátek 20. století až do roku 1918 nebyl nějak přívětivý pro české bankovníctví. Zájemci o malé úvěry se obraceli na úvěrová družstva, jinak známé také pod názvem kampeličky. Úvěrová družstva (kampeličky) byly malé nebankovní instituce, které byly založeny skupinou zemědělců s cílem vybírat vklady od členů úvěrového družstva, a následně z takto naspořených úspor poskytovat výhodné úvěry svým členům. Další institucí, jež přijímala vklady, byla Státní poštovní spořitelna, která byla založena v roce 1883. České bankovníctví se po roce 1883 začínalo pomalu formovat. První světová válka mezi roky 1914 a 1918 české bankovníctví

---

<sup>2</sup>Česká národní banka, Schweizerische national bank (10.2.2017)

nějak významně nezasáhla až vznik Československé republiky v roce 1918 zapříčinil rozmach československého bankovníctví.

Vznik Československé republiky 28.října 1918 znamenal také kompletní reorganizaci původního bankovního sektoru. Vznikla potřeba nově vzniklého československého národa emitovat vlastní bankovky. Na základě potřeby zřídit instituci, která bude emitovat československé bankovky a dohlížet na měnovou politiku Československého státu byla zřízena nejprve zákonem č. 347/1920 Sb., o akciové bance cedulové<sup>3</sup> a poté úpravou zákona č. 347/1920 Sb., o akciové bance cedulové zákonem č. 102/1925 Sb.<sup>4</sup> Národní banka Československá. Hlavní funkcí nově založené Národní banky Československé byla zejména emitace bankovek a správa měny. Národní banka Československá zahájila svou činnost 1.dubna 1926.<sup>5</sup>

V roce 1918, kdy vznikla Československá republika, působilo v Československu okolo tří stovek bank. Období rozmachu československého bankovníctví po roce 1918, ale trvalo pouze do roku 1929. Banky působící v Československu byly totiž důsledkem hospodářské krize v roce 1929 nuceny vyhlásit likvidaci, v lepším případě docházelo pouze ke konsolidaci bank. I přesto byl bankovní sektor Československa v třicátých a čtyřicátých letech plně konkurenceschopný a srovnatelný s bankovními sektory západních zemí jako Německo a Francie. Výsadní pozici v československém bankovním sektoru zaujímal Živnobanka. Zaměření Živnobanky bylo především na živnostníky a podnikatele především z oblasti zemědělství. Živnobanka tvořila vazby i s družstevními záložnami (tzv. kampeličkami). Družstevní záložny byly již výše specifikovány, jelikož ale nefungují podle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách<sup>6</sup>, nejedná se o banky, a proto se jimi již dále v práci nebudeme zabývat.<sup>7</sup>

Rok 1939 a okupace Československa německými vojsky přinesla podstatný zásah do československého bankovníctví. Německo převedlo kontrolu nad většinami československými bankami do svých rukou nebo donutilo československé banky vyhlásit likvidaci. V období druhé světové války mezi lety 1939 a 1945 byl v Československu pozastaven jakýkoliv rozvoj československého bankovníctví. Po ukončení druhé světové války v roce 1945, bylo bankovníctví na území Československa znovu zčásti obnoveno, ale banky

---

<sup>3</sup>Zákon č. 347 ze dne 14.dubna 1920, o akciové bance cedulové

<sup>4</sup>Zákon č. 102 ze dne 23.dubna 1925, Národní banka Československá

<sup>5</sup>Polouček (2013)

<sup>6</sup>Zákon č. 21 ze dne 20.prosince 1991, o bankách

<sup>7</sup>Polouček (2013, s. 36)

a pojišťovny byly na základě podepsaných dekretů prezidentem republiky dne 24.října 1945 znárodněny. Veškeré dění v bankovním sektoru bylo v kompetenci vlády státu.<sup>8</sup>

V roce 1948 byla zřízena zákonem č. 38/1948 Sb., o Národní bance československé<sup>9</sup> Národní banka Československá, která měla na starost správu měny a emitaci bankovek. V roce 1950 byla založena Státní banka Československá na základě zákona č. 31/1950 Sb., o Státní bance Československé<sup>10</sup>. Státní banka Československá byla řízena generálním ředitelem, který byl jmenován ministrem financí, tím pádem Státní banka Československá měla užší vazbu na vládu a ztratila svou nezávislost.<sup>11</sup>

V roce 1968 se plánovalo obnovení centrální banky a skupiny komerčních bank. Plán reformy spočíval v myšlence, že se Státní banka Československá převede do Hospodářské banky zřízené v Praze a Slovenskej všeobecnej banky zřízené v Bratislavě. Tento záměr byl realizován, ale přetrval pouze do roku 1969.<sup>12</sup>

V roce 1970 byl vydán zákon č. 144/1970 Sb., o Státní bance Československé<sup>13</sup>, který zakonzervoval jednostupňový typ bankovního systému v Československu až do roku 1990. Od roku 1990 funguje bankovní sektor na území Československa na principu dvoustupňového bankovního systému, dle zákona č. 130/1989 Sb., o Státní bance československé<sup>14</sup> a zákona č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách<sup>15</sup>.<sup>16</sup> Od roku 1993 v České republice zastává pozici centrální banky Česká národní banka, která plní veškeré makroekonomické funkce. Obchodní banky se zodpovídají České národní bance a zastávají mikroekonomickou funkci.<sup>17</sup>

Za obchodní banku je v České republice považována akciová společnost, která dostala povolení České národní banky provozovat bankovní činnost. Bankovní činností rozumíme aktivní a pasivní bankovní operace.

---

<sup>8</sup>Polouček (2013)

<sup>9</sup>Zákon č. 38 ze dne 11.března 1948, o Národní bance československé

<sup>10</sup>Zákon č. 31 ze dne 9.března 1950, o Státní bance československé

<sup>11</sup>Polouček (2013)

<sup>12</sup>Polouček (2013, s. 37)

<sup>13</sup>Zákon č. 144 ze dne 21. prosince 1970, o Státní bance československé

<sup>14</sup>Zákon č. 130 ze dne 15.listopadu 1989, o Státní bance československé

<sup>15</sup>Zákon č. 158 ze dne 13.prosince 1989, o bankách a spořitelnách

<sup>16</sup>Polouček (2013)

<sup>17</sup>Polouček (2013)

V České republice banky mohou provozovat bankovní činnost na základě dvou druhů bankovních licencí:

- Prvním druhem je bankovní licence, která je udělena v domovském státě (České republice) na základě požádání instituce, jež má pravomoc bankovní licence udělovat a splněním podmínek pro založení banky.
- Druhým druhem je jednotná bankovní licence, která opravňuje držitele jednotné bankovní licence provozovat svou činnost pouze na základě souhlasu centrální banky a není potřeba žádat znovu o udělení bankovní licence.

Jednotná bankovní licence, je zvláštní druh bankovní licence, který se vztahuje pouze na členské státy EU. To znamená, že musíme mít bankovní licenci udělenou jedním z členských států EU, a na základě ní můžeme provozovat bankovní činnost v jiných členských státech EU.<sup>18</sup>

Banky, jež získaly bankovní licenci v České republice, mají možnost požádat centrální banky členských států Evropské Unie o provozování své činnosti v jiných členských státech EU. Pokud jim centrální banka členského státu EU vyhoví, jedná se o udělení tzv. jednotné bankovní licence. Když se podíváme na situaci z druhé strany, v českém bankovním sektoru mohou působit banky založené na území členských států EU, také pouze na základě jednotné bankovní licence, aniž musí žádat o udělení bankovní licence Českou národní banku. Jedinou podmínkou je, zažádání České národní banky o souhlas s provozováním bankovní činnosti a doložení bankovní licence získané v domovském státě.<sup>19</sup>

### **2.2.1 Vývoj počtu bank na území České republiky**

Pro zobrazení vývoje počtu bank v českém bankovním sektoru v období let 2009 až 2015 uvádíme tabulku 2.1.

---

<sup>18</sup>Černohorská (2015)

<sup>19</sup>Černohorská (2015)

Tabulka 2.1 Vývoj počtu bank v České republice

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Banky celkem	39	41	44	43	44	45	46
z nich:							
Velké banky	4	4	4	4	4	4	4
Střední banky	4	4	6	8	8	8	8
Malé banky	8	9	8	6	6	6	6
Stavební spořitelny	5	5	5	5	5	5	5
Pobočky zahraničních bank	18	19	21	20	21	22	23

zdroj: ČNB

Celkově jsme ve sledovaném období od roku 2009 do roku 2015 zaznamenali nárůst počtu bank z celkových 39 bank na 46 bank, tedy o 23,08 %.

Podle kritéria bilanční sumy dělíme banky na území České republiky na tři druhy (velké, střední a malé banky).

Velkými bankami jsou označovány v České republice banky, jejichž bilanční suma je stanovena minimální hranicí 200 miliard CZK. V České republice je vývoj počtu velkých bank stabilní. Za celé sledované období od roku 2009 do 2015 byly v České republice zaznamenány 4 velké banky. Výčet velkých bank v příloze 1.

Střední banky mají velikost bilanční sumy v rozmezí 50 až 200 miliard CZK. V České republice jsme zaznamenali ve sledovaném období od roku 2009 do 2015 dvojnásobný nárůst počtu bank. V roce 2009 působily v České republice 4 střední banky, v roce 2015 je to 8 středních bank. Výčet středních bank v příloze 1.

Banky, jež mají bilanční sumu nižší než 50 miliard řadíme mezi malé banky. Vývoj počtu malých bank od roku 2009 do roku 2010 vzrostl z 8 malých bank na 9 malých bank.

Od roku 2010, ale počet malých bank klesá. V roce 2015 je v České republice pouze 6 malých bank. Výčet malých bank v příloze 1.

Stavební spořitelny jsou typem bank, který se zaměřuje především na retailovou klientelu. Princip fungování stavebních spořitelen je vybírání účelových vkladů a v návaznosti na tyto vklady poskytování úvěrů (při splnění stanovených podmínek).<sup>20</sup> Vývoj počtu stavebních spořitelen je stabilní a ve sledovaném období od roku 2009 do roku 2015, je v České republice 5 stavebních spořitelen. Výčet stavebních spořitelen v příloze 1.

Pobočky zahraničních bank představují téměř polovinu z počtu všech bank v bankovním sektoru. Pobočky zahraničních bank jsou pobočkami bank, kterým bylo povoleno Českou národní bankou provozovat svou činnost na území ČR formou udělení bankovní licence, popřípadě na základě jednotné bankovní licence. V České republice jsme zaznamenali ve sledovaném období od roku 2009 do 2015 nárůst počtu poboček zahraničních bank z 18 na 23. Výčet poboček zahraničních bank v příloze 2.

### 2.2.2 Vývoj počtu zaměstnanců v bankovním sektoru České republiky

V tabulce 2.2 uvádíme, taktéž vývoj počtu zaměstnanců v bankovním sektoru České republiky. Přehled nám poslouží k porovnání počtu zaměstnanců s počtem obyvatel České republiky.

Tabulka 2.2 Vývoj počtu zaměstnanců v bankovním sektoru České republiky

Rok	Počet zaměstnanců
2009	37864
2010	39292
2011	40018
2012	40308
2013	40265
2014	40352
2015	41192

Zdroj: ČNB

---

<sup>20</sup>Černohorská (2015, s. 47)

V tabulce 2.2 sledujeme nárůst počtu zaměstnanců v bankovním sektoru České republiky. Důvod růstu počtu zaměstnanců můžeme shledávat v nárůstu počtu bank v České republice. Pokud vztáhneme údaj o počtu zaměstnanců v bankovním sektoru k údaji o počtu obyvatel v České republice zjistíme, že v České republice je zaměstnáno v bankovním sektoru k roku 2009 okolo 0,36 % obyvatelstva a do roku 2015 podíl roste až na 0,39 %.

## **2.3 Bankovní sektor na území Švýcarska**

Bankovníctví je s touto zemí propojeno poměrně intenzivně hned z několika důvodů. Uváděny jsou především dva základní:

- geografická pozice a
- mezinárodní postavení.

Pokud je nahlíženo na geografickou pozici, sousedy Švýcarska jsou jedny z největších ekonomik Evropské Unie (Německo, Francie, Itálie, Rakousko). Dalším významným sousedem, přestože jehož počet obyvatelstva je uváděn jen okolo 30 000 obyvatel, je Lichtenštejnské knížectví. Lichtenštejnsko není uváděno jako velká země, co se týká počtu obyvatel, ani rozlohy, ale pokud se zaměříme na bankovní sektor, je Švýcarsku v mnoha ohledech poměrně hodně podobný. Odlišnost je spatřována v politickém uspořádání. Švýcarsko je konfederace, zatímco Lichtenštejnsko knížectví.

Bankovní sektor ve Švýcarsku je tvořen podobně jako český bankovní sektor centrální bankou a obchodními bankami. V minulosti tomu, ale vždy tak nebylo.

Pokud se podíváme do historie, první zmínky o bankovníctví na území Švýcarska jsou datovány do 18. století. Za průkopníky švýcarského bankovníctví jsou považováni soukromí bankéři. Mezi nejznámější soukromé bankéře 18. a 19. století patřili Pictet, Lombard či Miraubaud. Většina soukromých bankéřů v této době sídlila v Ženevě. Hlavní činností soukromých bankéřů, byla a je správa majetku movitých klientů. V roce 1830 se rozšířil bankovní sektor o působení kantonálních bank. Kantonální banky byly zřízeny v každém z 24 kantonů Švýcarska a specializovaly se na poskytování nízké úročených úvěrů, především pro obyvatele daného kantonu. Kantonální banky kromě své obchodní činnosti, vyvíjely



působnost i v politické činnosti, jelikož vytvářely jakýsi protipól k federativní vládě, která ve Švýcarsku působila do roku 1848.<sup>21</sup>

Ve Švýcarsku banky v 19. století disponovaly přemírou kapitálu a hledaly investiční příležitosti. V druhé polovině 19. století podle francouzského vzoru banky *Crédit immobilier*, začaly švýcarské banky investovat do železnic. Druhá polovina 19. století byla spojena se vznikem dnes druhé největší švýcarské banky *Crédit Suisse* v roce 1862, ve stejném roce byla založena také *Winterthur bank* a následovaly další banky *Schweizerische Volksbank* (1869) a *Basler Bankverein* (1872). Z hlediska investičního rozsahu financování železnic byly ostatní menší banky se zájmem na investování do švýcarských železnic nuceny ke konsolidaci. Z důvodu vzniku velkých bank a konsolidaci menších bank, vzniklo ve Švýcarsku tzv. univerzální bankovníctví. Univerzální banky jsou typem bank, které poskytují širokou škálu nabízených bankovních produktů.

Jak bylo zmíněno výše do roku 1848 existovalo ve Švýcarsku 24 kantonů, které fungovaly odděleně. Každý kanton měl zřízenou vlastní kantonální banku, jež vykonávala makroekonomické funkce v daném kantonu. V roce 1848, se ale Švýcarsko stalo konfederací, a propojenost kantonů stoupla. Propojenost kantonů byla samozřejmě spojena i s vyšší pohybem kapitálu mezi jednotlivými kantony. Vznik Švýcarské konfederace v roce 1848 měl také významný vliv na makroekonomickou funkci bank. Do roku 1848 emitovali kantonální banky bankovky pouze pro svůj kanton, ale od roku 1848 emitovaly všechny kantonální banky bankovky pro celou Švýcarskou konfederaci. Z toho důvodu vzniká v roce 1907 Švýcarská národní banka, která přebírá makroekonomickou funkci kantonálních bank a zavedla dvoustupňový bankovní systém ve Švýcarsku. Švýcarská národní banka se tedy stala jediným emitentem bankovek v celé Švýcarské konfederaci. I přesto tuto skutečnost kantonální banky ve Švýcarsku existují dodnes, a dokonce *Zürich kantonal bank* je řazena mezi pět největších bank v zemi. Jednotlivé kantony drží ve svých kantonálních bankách stále zhruba třetinové podíly.<sup>22</sup>

Švýcarské bankovníctví bylo v průběhu první světové války v letech 1914 až 1918 zasaženo nepřímo, především v oblasti zahraniční aktivity, která poklesla v období první světové války zhruba o sedmdesát procent. Krach na New Yorské burze 24. října 1929, zasáhl

---

<sup>21</sup>Caracas (2013)

<sup>22</sup>Caracas (2013)

silně švýcarský bankovní sektor. Bylo to, ale univerzální bankovníctví, vzniklé na území Švýcarska koncem 19. století, které zachránilo švýcarský bankovní sektor, před katastrofou. Banky v tomto období zaznamenaly obrovský zásah v oblasti investičního bankovníctví, ale rozsah poskytovaných služeb umožnil bankám vybalancovat situaci a vykrýt částečně ztráty z krachu na New Yorské burze v roce 1929.<sup>23</sup>

Proč měli a mají po celou dobu švýcarské banky pověst seriózních institucí, je částečně zapříčiněno i striktním dodržováním bankovního tajemství. Bankovní tajemství platí ve Švýcarsku od roku 1934. Kvůli bankovnímu tajemství se veškeré zveřejňované informace o bankovních operacích a obecně i bankách na území Švýcarska od roku 1934 omezují pouze na nezbytně nutné. Švýcarští bankéři během celého 20. století zaznamenali různé vnější vlivy, které otřásl švýcarským bankovníctvím, jelikož ale ve Švýcarsku platí striktní dodržování bankovního tajemství, svůj kredit si bankovníctví udrželo dodnes.<sup>24</sup>

Teprve na počátku 21. století začaly okolní státy přemýšlet nad tím, zda bankovní tajemství není v určitých oblastech kontraproduktivní. Jednou stranou mince je, že bankovní tajemství chrání soukromí klientů. Avšak na druhé straně se postupem času, čím dál víc prohlubuje problém pro externí subjekty v nepřístupnosti informací o pohybech na účtech některých osob.

Jak bylo zmíněno výše švýcarský bankovní sektor funguje dodnes na dvoustupňovém bankovním systému. Jelikož Švýcarsko není součástí Evropské Unie, nemohou banky provozovat bankovní činnost na území Švýcarska pouze na základě udělené jednotné bankovní licence, ale musí zažádat o udělení bankovní licence Švýcarskou národní banku.

### **2.3.1 Vývoj počtu bank na území Švýcarska**

Ke sledování vývoje počtu bank ve švýcarském bankovním sektoru v období let 2009 až 2015 nám poslouží tabulka 2.3

---

<sup>23</sup>Caracas (2013)

<sup>24</sup>Caracas (2013)

Tabulka 2.3 Vývoj počtu jednotlivých druhů bank ve Švýcarsku

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Celkem bank	139	138	137	142	132	130	130
z nich:							
Velké banky	2	2	2	2	2	2	3
Raiffeisen bank (centrála)	1	1	1	1	1	1	1
Kantonální banky	24	24	24	24	24	24	24
Regionální banky a spořitelny	70	69	66	66	64	63	62
Pobočky zahraničních bank a ostatní bankovní instituce	42	42	44	41	41	40	40

zdroj: SNB<sup>25</sup>

Celkově můžeme v tabulce 2.3 vidět, že počet bank ve Švýcarsku ve sledovaném období od roku 2009 do 2015 klesá, konkrétně ze 139 bank na 130 bank, tedy o 6,47 %.

Velké banky jsou ve švýcarském bankovníctví typem bank, který se zabývá především investičním bankovníctví. Ve Švýcarsku jsou do roku 2014 dvě velké banky. Od roku 2015 se počet velkých bank zvýšil na tři velké banky, jelikož UBS byla rozdělena v roce 2015 na dvě části. Přehled velkých bank v příloze 3.

Do skupiny Raiffeisen bank je shlukováno okolo 300 až 400 bank, které jsou vzájemně propojeny tím, že za sebe navzájem ručí. Raiffeisen banky jsou pak koordinovány Raiffeisen Schweiz<sup>26</sup> (viz příloha 3). Vývoj počtu Raiffeisen bank, je v čase konstantní, jelikož švýcarská

<sup>25</sup>SNB (2015)

<sup>26</sup>Meier (2012)

centrální banka počítá pouze centrálu Raiffeisen. Pobočky Raiffeisen se mění každoročně v řádu desítek.

Kantonální banky jsou obchodními bankami zřízenými dle kantonálního práva. Jsou vlastněny minimálně z třetiny kantonem, kde jsou zřízeny a kanton zde garantuje svým jménem určité záruky. Celkem je ve Švýcarsku 24 kantonálních bank. Zaměření těchto hospodářsky nezávislých institucí je orientováno na retailovou a korporátní klientelu.<sup>27</sup> Vývoj počtu bank ve sledovaném období od roku 2009 do roku 2014 je konstantní, jelikož počet bank je roven počtu kantonů. Přehled kantonálních bank v příloze 3.

Na rozdíl od kantonálních bank počet regionálních bank a spořitelen není žádným způsobem omezen. Regionální banky jsou zaměřeny na poskytování úvěrů a podporu regionu. Spořitelny jsou zaměřeny na přijímání vkladů. Početně jsou tyto banky jedny z nejrozšířenějších na území Švýcarska.<sup>28</sup> Ve sledovaném období od roku 2009 do roku 2014 můžeme sledovat pokles počtu regionálních bank a spořitelen. Přehled regionálních bank a spořitelen v příloze 3.

Pobočky zahraničních bank jsou pobočky bank, jež mají udělenou bankovní licenci mimo území Švýcarska. Dohled nad těmito pobočkami vykonává země, která bance udělila bankovní licenci.<sup>29</sup> Počet poboček zahraničních bank ve Švýcarsku zaznamenal ve sledovaném období od roku 2009 do roku 2015 mírný pokles. Přehled poboček zahraničních bank v příloze 4.

### **2.3.2 Vývoj počtu zaměstnanců v bankovním sektoru Švýcarska**

Pro zobrazení vývoje počtu zaměstnanců v bankovním sektoru Švýcarska sestavíme tabulku 2.4. Přehled nám poslouží k porovnání počtu zaměstnanců s počtem obyvatel Švýcarska.

---

<sup>27</sup>Meier (2012)

<sup>28</sup>Meier (2012)

<sup>29</sup>Meier (2012)

Tabulka 2.4 Vývoj počtu zaměstnanců v bankovním sektoru Švýcarska

Rok	Počet zaměstnanců
2009	129807
2010	132010
2011	132540
2012	128904
2013	127133
2014	125289
2015	123890

zdroj: SNB<sup>30</sup>

V tabulce 2.4 sledujeme, že počet zaměstnanců v bankovním sektoru Švýcarska ve sledovaném období klesá. Příčinu klesajícího počtu zaměstnanců můžeme spatřovat v poklesu počtu bank ve Švýcarsku ve sledovaném období. Pokud vztáhneme údaj o počtu zaměstnanců v bankovním sektoru k údaji o počtu obyvatel ve Švýcarsku zjistíme, že ve Švýcarsku je zaměstnáno v bankovním sektoru k roku 2009 okolo 1,57 % obyvatelstva a do roku 2015 podíl postupně klesá až na 1,49 %.

---

<sup>30</sup>SNB (2015)

### 3 Obsahové vymezení a výběr ukazatelů pro komparaci

Jelikož cílem naší práce je porovnat koncentrace bankovních sektorů České republiky a Švýcarska byly vybrány dva ukazatele HHI a  $CR_N$ , pomocí kterých budeme komparaci koncentrace bankovních sektorů provádět.

Abychom dosáhli určité objektivity, budeme poměřovat pomocí ukazatelů HHI a  $CR_N$  tři oblasti. Poměřovanými oblastmi budou objem aktiv bank, vklady nebankovních klientů (v rozvaze najdeme tuto položku pod označením ostatní osoby a sektorově nečleněné závazky) a poskytnuté úvěry nebankovním klientům (v rozvaze najdeme položku pod označením ostatní osoby a sektorově nečleněné pohledávky).

Postupně v této kapitole nejdříve vysvětlíme, co daný ukazatel znamená a k čemu slouží. Následně popíšeme metodiku, jak pomocí vybraného ukazatele dojdeme k hodnotám za vybrané oblasti, jež budeme potřebovat k porovnání českého a švýcarského bankovního sektoru v kapitole následující.

#### 3.1 Ukazatel HHI (Herfindahlův-Hirschmanův index)

##### 3.1.1 Charakteristika ukazatele HHI

Herfindahlův-Hirschmanův index je jedním z ukazatelů koncentrace daného odvětví (sektoru). HHI zohledňuje ve svém výpočtu veškeré subjekty, které v daném sektoru působí. Důvod, proč HHI počítáme je především určení stupně koncentrace daného odvětví (sektoru). Díky hodnotě HHI jsme také schopni zhodnotit vývoj koncentrace v konkrétních měřitelných hodnotách. K vyjádření hodnoty HHI dospějeme tak, že veškeré podíly subjektů na trhu umocníme na druhou mocninu a následně veškeré umocněné podíly sečteme. Můžeme tedy říci, že ukazatel HHI se snaží změřit koncentraci v daném odvětví pomocí přidělení větší váhy subjektům s většími tržními podíly v daném odvětví.<sup>31</sup>

---

<sup>31</sup>Polouček (2013)

### 3.1.2 Metodika výpočtu HHI

Vzorec:

$$HHI = \sum_{k=1}^n \left( \frac{q_k}{Q} \right)^2 = \sum_{k=1}^n r_k^2$$

kde n je počet bank v sektoru (3.1)

$q_k$  – produkce k-té banky,  $k = 1, 2, \dots, n$ ,

$Q$  – objem produkce celého sektoru

$r_k$  – tržní podíl k-té banky na produkci celého sektoru.

Zdroj: Polouček (2013)<sup>32</sup>

### 3.1.3 Hodnoty a využití HHI

Jelikož podíly subjektů budeme uvádět pro lepší přehlednost v procentuálním vyjádření, vyjdou nám výsledné hodnoty HHI v rozmezí nula až deset tisíc. Nulovou hodnotou je charakterizován trh s dokonalou konkurencí, naopak hodnotou 10 000 je chápán trh, na kterém vládne monopol (tzv. nedokonalá konkurence). Pro přehlednost si stupně koncentrace a hodnoty HHI s nimi spojené uvedeme v tabulce 3.1.

Tabulka 3.1 Stupně koncentrace dle hodnoty HHI

Stupeň koncentrace	Hodnota HHI
Monopol (maximální koncentrace)	$HHI = 10\,000$
Koncentrované prostředí	$1800 < HHI$
Mírně koncentrované prostředí	$1\,000 < HHI < 1\,800$
Nekoncentrované prostředí	$0 < HHI < 1\,000$
Dokonalá konkurence (nulová koncentrace)	$HHI = 0$

Zdroj: Polouček (2013)<sup>33</sup>

<sup>32</sup>Polouček (2013, s. 375)

<sup>33</sup>Polouček (2013, s. 376)

Výsledné hodnoty HHI mohou být využity regulátory trhu, pro posouzení stupně koncentrace daného odvětví. Dále hodnoty HHI mohou sloužit při posuzování fúzí a akvizic. V naší práci poslouží hodnoty HHI k porovnání koncentrace bankovních sektorů České republiky a Švýcarska. Budeme porovnávat HHI podle objemu aktiv, vkladů nebankovních klientů a poskytnutých úvěrů nebankovním klientům.<sup>34</sup>

## **3.2 Ukazatel míry koncentrace ( $CR_N$ )**

### **3.2.1 Charakteristika ukazatele míry koncentrace ( $CR_N$ )**

Ukazatel míry koncentrace (concentration ratio) je jedním z ukazatelů koncentrace daného odvětví. Míra koncentrace na rozdíl od HHI nepřiděluje jednotlivým podílům zvláštní významnost v podobě umocnění podílů na druhou mocninu. Ukazatel míry koncentrace vypovídá tedy o míře zastoupení určitého prvku ve třech či pěti největších subjektech na trhu.  $CR_N$  je charakterizován jako suma tržních podílů  $N$  - počtu největších firem (subjektů) na trhu. Číslo  $N$  (počet největších subjektů na trhu) si můžeme dosadit dle vlastního rozhodnutí. Obecně se udávají hodnoty v rozmezí jedna až deset. Nejužívanější formou ukazatele je  $CR_3$  a  $CR_5$ , které použijeme i při našem výpočtu.<sup>35</sup>

### **3.2.2 Metodika výpočtu míry koncentrace ( $CR_N$ )**

$CR_N$  je roven součtu tržních podílů největších subjektů na trhu.  $N$  nám definuje kolik největších subjektů bereme v úvahu. V našem případě bude počítáno s třemi a pěti největšími subjekty.<sup>36</sup>

---

<sup>34</sup>Polouček (2013)

<sup>35</sup>Polouček (2013)

<sup>36</sup>Polouček (2013)



Vzorec:

$$CR_N = \frac{1}{Q} \sum_{k=1}^N q_k \quad (3.2)$$

kde N je počet bank s největším podílem (např. 3,5)

Q – produkce celého odvětví

$q_k$  – produkce jednotlivé banky k.

Zdroj: Polouček (2013)<sup>37</sup>

Většinou se stupeň koncentrace udává v procentech, z toho důvodu je nutná úprava vzorce.

Vzorec:

$$CR_N = \frac{100}{Q} \sum_{k=1}^N q_k \quad (3.3)$$

Kde N je počet bank s největším podílem (např. 3,5)

Q – produkce celého odvětví

$q_k$  – produkce jednotlivé banky k.

Zdroj: Polouček (2013)<sup>38</sup>

### 3.2.3 Hodnoty a využití míry koncentrace ( $CR_N$ )

Rozpětí hodnot  $CR_N$  se pohybuje od 0 do 100 %. Čím je hodnota  $CR_N$  nižší, tím více se odvětví (sektor) blíží dokonalé konkurenci. Naopak, čím více se hodnota blíží 100 %, tím větší část trhu je obsazena bankami zahrnutými do ukazatele.<sup>39</sup>

---

<sup>37</sup> Polouček (2013, s. 374)

<sup>38</sup> Polouček (2013, s. 375)

<sup>39</sup> Polouček (2013)

Ukazatel  $CR_N$  využíváme v případě, že chceme zjistit, zda v sektoru s vysokým počtem subjektů nemá určitá skupina několika největších subjektů příliš velký podíl na trhu. V našem případě použijeme ukazatel  $CR_N$  pro změření tří a pěti největších bank na trhu, a to podle objemu aktiv bank, vkladů nebankovních klientů a poskytnutých úvěrů nebankovním klientům.<sup>40</sup>

---

<sup>40</sup>Polouček (2013)

## **4 Zhodnocení vývoje v čase a porovnání obou sektorů**

V této kapitole bude porovnáváno období mezi roky 2009 až 2015. Toto období bylo vybráno z důvodu dostupnosti zveřejněných dat, které zveřejňují oficiální zdroje. Za oficiální zdroje považujeme webové stránky centrálních bank daných států.

### **4.1 Vývoj ukazatele HHI**

Postupně si zhodnotíme vývoj HHI podle objemu aktiv bank, vkladů nebankovních klientů a poskytnutých úvěrů bankovním sektoru České republiky a Švýcarska. Vývoj HHI zaneseme vždy do jednoho grafu, kde budou zobrazeny hodnoty HHI v obou zemích v námi sledovaném období.

#### **4.1.1 Zhodnocení vývoje HHI podle objemu aktiv bank v České republice a ve Švýcarsku**

Budeme postupovat dle metodiky, kterou jsme uvedli ve třetí kapitole. Používat tedy budeme vzorec (3.1).

Vyjádríme si nejprve stav aktiv za všechny banky v zemi a stav aktiv dle kategorie (druhu) bank. Následně zjistíme podíly, které nám umocněním a sečtením vyjádří výslednou hodnotu HHI. (Viz příloha 5).

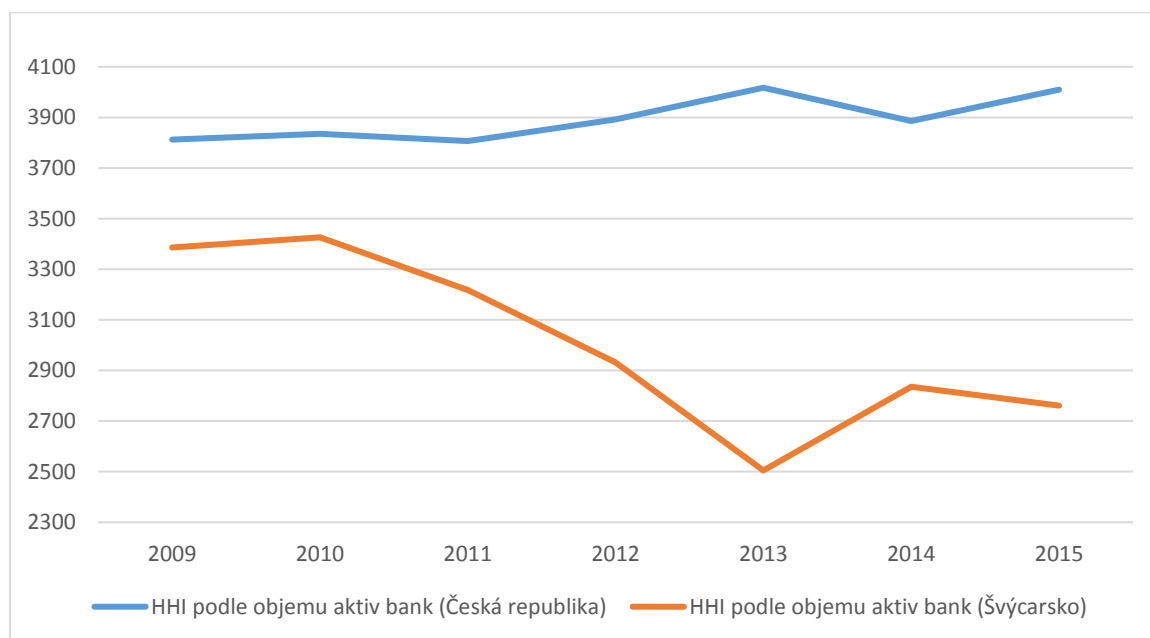
Tabulka 4.1 Hodnoty HHI podle objemu aktiv bank za jednotlivé roky

	Česká republika	Švýcarsko
HHI (2009)	3812,5	3385,75
HHI (2010)	3834,81	3426,31
HHI (2011)	3806,66	3218,28
HHI (2012)	3892	2932,53
HHI (2013)	4017,47	2504,95
HHI (2014)	3886,24	2835,38
HHI (2015)	4010,11	2760,62

zdroj: vlastní výpočet (viz příloha 5)

V grafu 4.1 níže můžeme porovnat, jak se liší vývoj HHI podle objemu aktiv v jednotlivých zemích.

Graf 4.1 Porovnání vývoje hodnot HHI podle objemu aktiv bank v České republice a ve Švýcarsku



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

V grafu 4.1 vidíme, že vývoj HHI podle objemu aktiv bank v České republice roste, jelikož dosahuje čím dál vyššího stupně koncentrace. Ve Švýcarsku jsme naopak zaznamenali pokles ukazatele HHI dle objemu aktiv bank.

#### **4.1.2 Zhodnocení vývoje HHI podle objemu vkladů nebankovních klientů bank v České republice a ve Švýcarsku**

Pro zjištění hodnot HHI podle objemu vkladů nebankovních klientů bank budeme opět postupovat dle uvedené metodiky v třetí kapitole. Použijeme vzorec (3.1).

Vyjádríme si postupně objem vkladů nebankovních klientů bank za všechny banky na území daného státu, poté objemy vkladů nebankovních klientů bank za jednotlivé kategorie (druhy) bank. Získáme podíly, které umocníme na druhou mocninu. Nakonec umocněné podíly sečteme a získáme výslednou hodnotu ukazatele HHI podle objemu vkladů nebankovních klientů bank. Viz příloha 6.

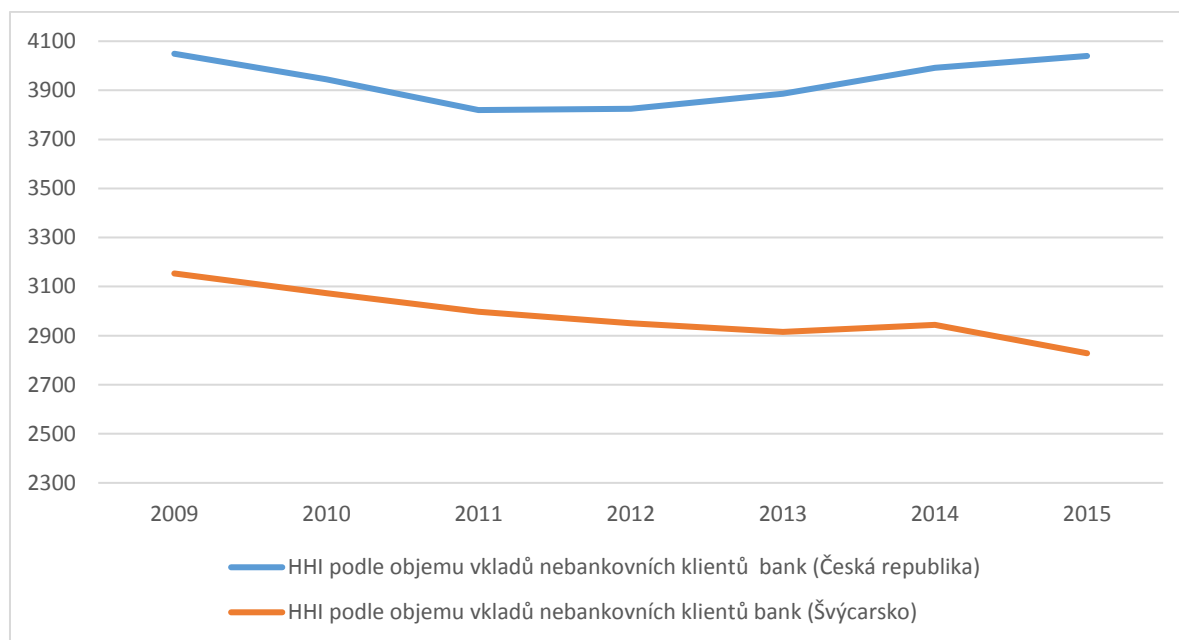
Tabulka 4.2 Hodnoty HHI podle objemu vkladů nebankovních klientů bank za jednotlivé roky

	Česká republika	Švýcarsko
HHI (2009)	4049,06	3153,61
HHI (2010)	3944,77	3073,4
HHI (2011)	3819,57	2996,9
HHI (2012)	3824,36	2949,92
HHI (2013)	3886,25	2915,96
HHI (2014)	3991,71	2943,89
HHI (2015)	4039,56	2828,27

zdroj: vlastní zpracování (viz příloha 6)

V následujícím grafu 4.2 provedeme porovnání koncentrace bankovního sektoru podle objemu vkladů nebankovních klientů bank.

Graf 4.2 Porovnání vývoje hodnot HHI podle objemu vkladů nebankovních klientů bank v České republice a ve Švýcarsku



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Při komparaci koncentrace objemů vkladů nebankovních klientů bank v jednotlivých zemích můžeme vidět poněkud rozdílný vývoj. Zatímco v České republice hodnota HHI postupně do roku 2011 klesala, od roku 2011 zase stoupala a dostala se zase na stejnou úroveň. Ve Švýcarsku byl vývoj hodnot HHI v čase konstantně klesající. Vývoj stupně koncentrace ve Švýcarsku míří k hranici nízké koncentrované oblasti, kterou je hodnota 1800.

#### 4.1.3 Zhodnocení vývoje HHI podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v České republice a ve Švýcarsku

Ve zjišťování hodnoty HHI se budeme opět řídit námi popsanou metodikou ve třetí kapitole. Použijeme opět vzorec (3.1)

Uvedeme nejprve objem vkladů nebankovních klientů bank za všechny banky v zemi dohromady, poté za jednotlivé kategorie (druhy) bank. Tím zjistíme podíly jednotlivých bank

v bankovním sektoru, které umocníme na druhou mocninu. Nakonec veškeré podíly sečteme a získáme výslednou hodnotu HHI. (Viz příloha 7)

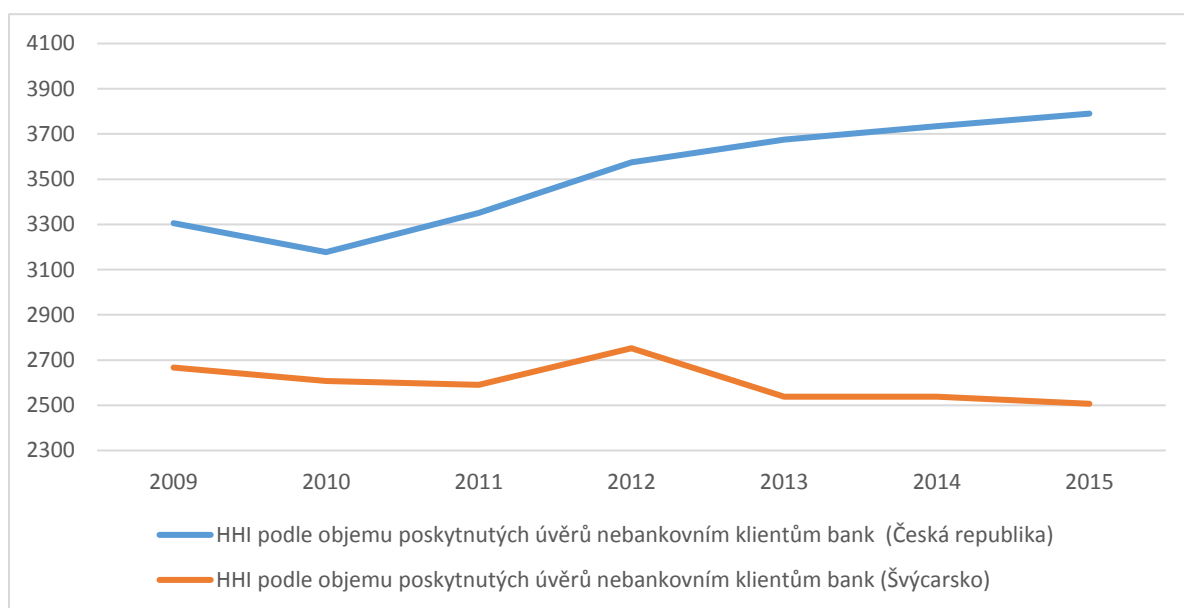
Tabulka 4.3 Hodnoty HHI podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank za jednotlivé roky

	Česká republika	Švýcarsko
HHI (2009)	3304,77	2666,76
HHI (2010)	3177,38	2606,67
HHI (2011)	3350,04	2590,79
HHI (2012)	3574,12	2752,25
HHI (2013)	3675,26	2538,33
HHI (2014)	3734,44	2538,44
HHI (2015)	3789,98	2506,63

zdroj: vlastní zpracování (viz příloha 7)

Pro provedení komparace vývoje HHI v obou zemích si vytvoříme graf 4.3, kde jednotlivé vývoje HHI zobrazíme.

Graf 4.3 Porovnání vývoje hodnot HHI podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v České republice a ve Švýcarsku



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

V grafu 4.3 vidíme, že vývoj hodnot HHI dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank je v České republice rostoucí, což nám vypovídá o tom, že stupeň koncentrace na trhu v oblasti poskytovaných úvěrů nebankovním klientům roste. Ve Švýcarsku naopak můžeme zaznamenat pokles hodnot HHI, což nám vypovídá o tom, že hladina koncentrace klesá a přibližuje se k hranici nízké koncentrace.

## 4.2 Vývoj ukazatele CR<sub>3</sub>

Vyjádříme si velikost ukazatele CR<sub>3</sub> za oblast aktiv bank, vkladů nebankovních klientů bank a poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank. Na konci podkapitoly vždy zaneseme hodnoty CR<sub>3</sub> do jednoho společného grafu a provedeme komparaci.

### 4.2.1 Zhodnocení vývoje CR<sub>3</sub> podle objemu aktiv bank v České republice a ve Švýcarsku

Pro vyjádření ukazatele CR<sub>3</sub> podle objemu aktiv bank nejprve sestavíme tabulku objemu aktiv za všechny banky v České republice, následně objem aktiv tří největších bank na trhu a jejich vývoj v námi sledovaném období. Pro získání výsledné hodnoty CR<sub>3</sub> vždy podíly třech největších bank za dané období sečteme. (Viz příloha 8.)

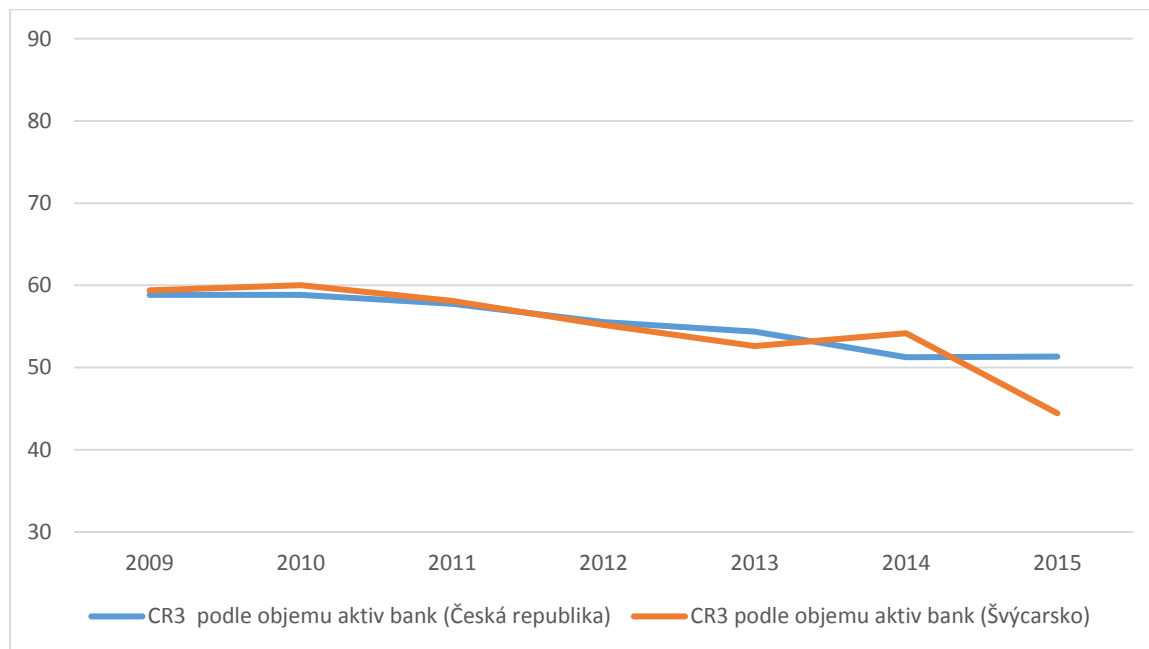
Tabulka 4.4 Výsledné hodnoty CR<sub>3</sub> podle objemu aktiv bank činí

	Česká republika	Švýcarsko
2009	58,84	59,38
2010	58,84	60,02
2011	57,74	58,1
2012	55,52	55,17
2013	54,36	52,61
2014	51,26	54,18
2015	51,34	44,44

zdroj: vlastní zpracování (viz příloha 8)



Graf 4.4 Porovnání vývoje hodnot  $CR_3$  podle objemu aktiv bank v České republice a ve Švýcarsku



zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

V grafu 4.4 vidíme, že vývoj ukazatele  $CR_3$  pro Českou republiku se vyvíjel příznivě až do roku 2014, od roku 2014 stagnuje. Ve Švýcarsku ukazatel  $CR_3$  relativně konstantně klesá až do roku 2014, kdy  $CR_3$  prudce poklesl z důvodu rozčlenění banky UBS na dvě části.

#### 4.2.2 Zhodnocení vývoje $CR_3$ podle objemu vkladů nebankovních klientů bank v České republice a ve Švýcarsku

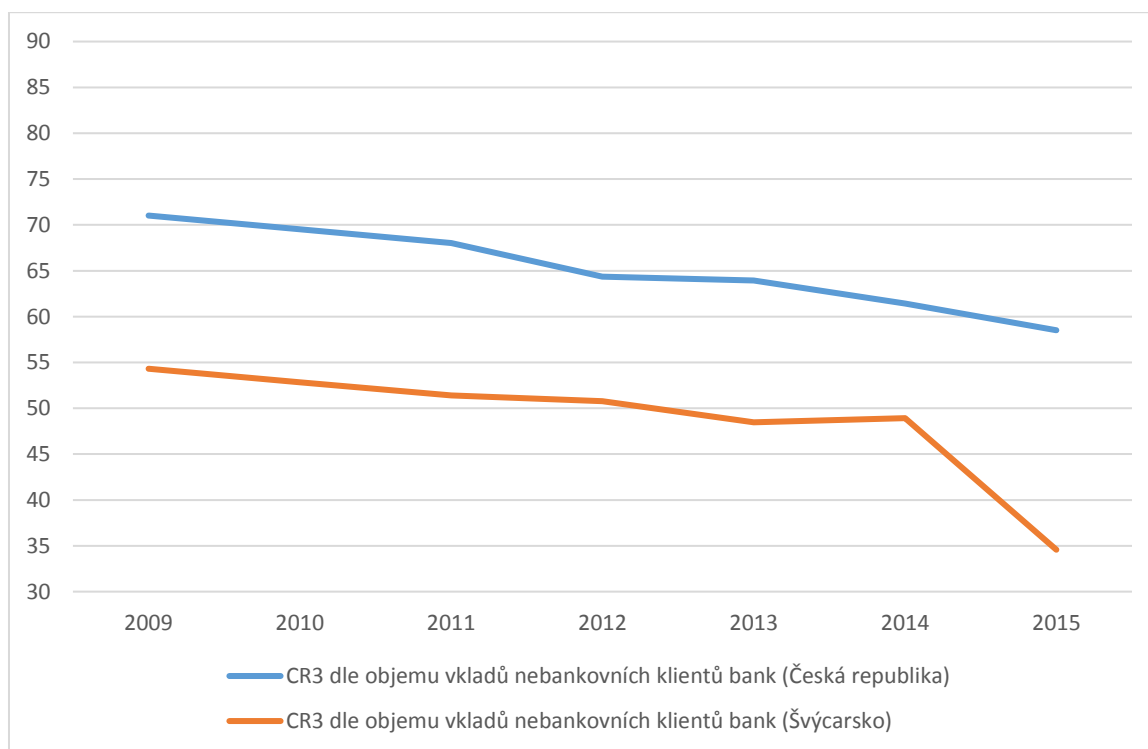
K tomu, abychom získali hodnoty  $CR_3$  podle objemu vkladů nebankovních klientů bank opět zobrazíme stav vkladů nebankovních klientů bank ve všech bankách v zemi, poté si také sestavíme tabulku třech největších bank na trhu. Nakonec veškeré podíly sečteme a dostaneme výslednou hodnotu  $CR_3$  podle objemu vkladů nebankovních klientů bank. (Viz příloha 9)

Tabulka 4.5 Výsledné hodnoty CR<sub>3</sub> podle objemu vkladů nebankovních klientů bank číní

	Česká republika	Švýcarsko
2009	71,02	54,31
2010	69,54	52,84
2011	68,02	51,39
2012	64,35	50,78
2013	63,95	48,47
2014	61,42	48,93
2015	58,51	34,57

zdroj: vlastní zpracování (viz příloha 9)

Graf 4.5 Porovnání vývoje hodnot CR<sub>3</sub> podle objemu vkladů nebankovních klientů bank v České republice a ve Švýcarsku



zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Vidíme, že vývoj ukazatele CR<sub>3</sub> podle objemu vkladů nebankovních klientů bank v obou zemích klesá. Klesající průběh v obou zemích má jeden rozdíl, a tím je výchozí pozice.

Opět ve Švýcarsku vidíme prudký pokles mezi roky 2014 a 2015 z důvodu rozdělení banky UBS na dvě části.

#### **4.2.3 Zhodnocení vývoje CR<sub>3</sub> podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v České republice a ve Švýcarsku**

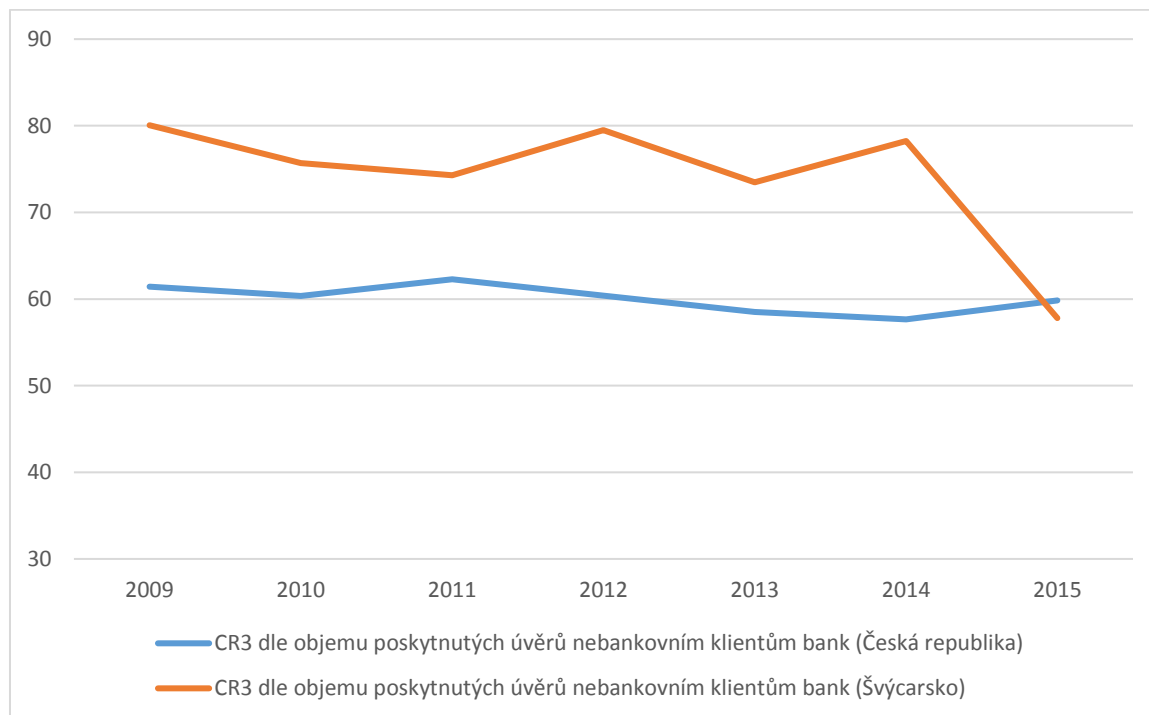
K získání hodnot CR<sub>3</sub> podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bankami v zemi si nejdříve sestavíme tabulku poskytnutých úvěrů všemi bankami na území země za daný rok. Poté si vyjádříme objemy poskytnutých úvěrů třemi největšími bankami v zemi. Nakonec podíly třech největších bank v zemi sečteme. (Viz příloha 10)

Tabulka 4.6 Výsledné hodnoty CR<sub>3</sub> podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank činí

	Česká republika	Švýcarsko
2009	61,41	80,06
2010	60,37	75,7
2011	62,28	74,3
2012	60,41	79,49
2013	58,49	73,46
2014	57,65	78,25
2015	59,82	57,8

zdroj: vlastní zpracování (viz příloha 10)

Graf 4.6 Porovnání vývoje hodnot  $CR_3$  podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v České republice a ve Švýcarsku



zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Vývoj ukazatele  $CR_3$  je v České republice poměrně konstantní, hladina koncentrace objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank se pohybuje okolo 60 %. Ve Švýcarsku stupeň koncentrace objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank ve sledovaném období je relativně konstantní až do roku 2014, v roce 2015  $CR_3$  klesl přibližně o 20 % z důvodu rozdělení banky UBS na dvě části.

### 4.3 Vývoj ukazatele $CR_5$

Vyjádříme si velikost ukazatele  $CR_5$  za oblast aktiv bank, vkladů nebankovních klientů bank a poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank. Následně vývoje ukazatelů  $CR_5$  z obou zemí zaneseme do jednoho společného grafu a provedeme komparaci.

### 4.3.1 Zhodnocení vývoje CR<sub>5</sub> podle objemu aktiv bank v České republice a ve Švýcarsku

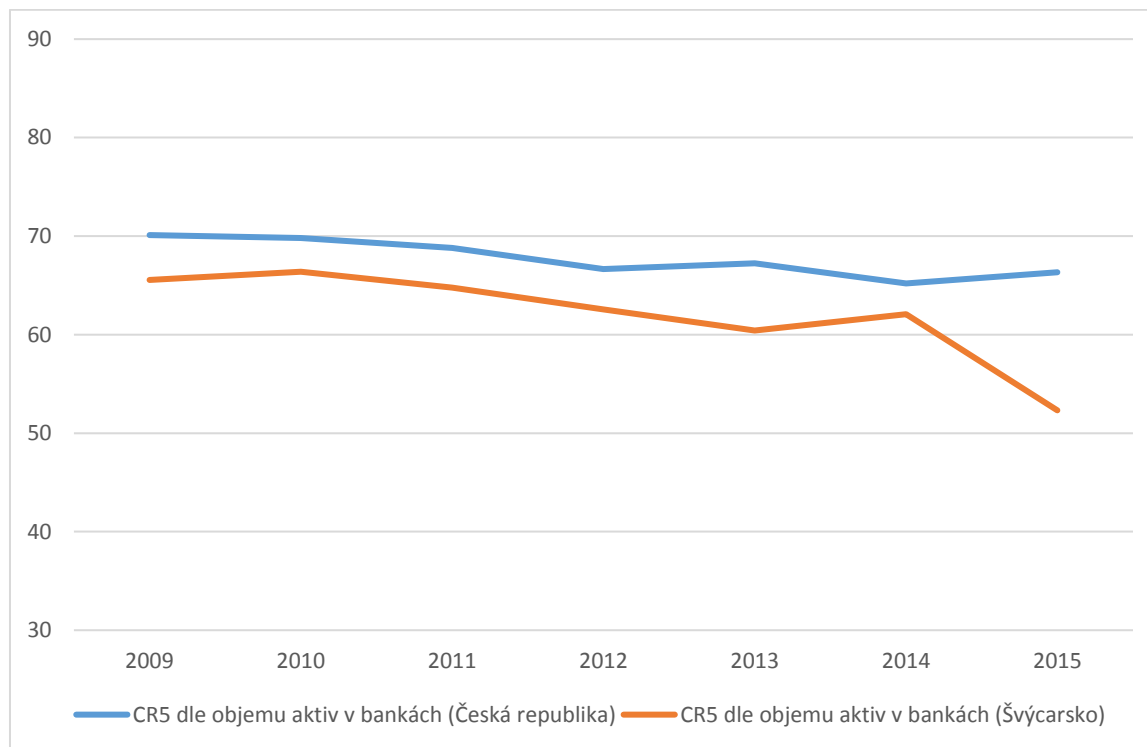
Pro vyjádření ukazatele CR<sub>5</sub> podle objemu aktiv bank nejprve sestavíme tabulku objemu aktiv za všechny banky v České republice, následně objem aktiv pěti největších bank na trhu a jejich vývoj v námi sledovaném období. Pro získání výsledné hodnoty CR<sub>5</sub> vždy podíly pěti největších bank za dané období sečteme. (Viz příloha 8.)

Tabulka 4.7 Výsledné hodnoty CR<sub>5</sub> podle objemu aktiv bank činí

	Česká republika	Švýcarsko
2009	70,11	65,56
2010	69,82	66,39
2011	68,81	64,79
2012	66,66	62,57
2013	67,23	60,41
2014	65,2	62,09
2015	66,34	52,32

zdroj: vlastní zpracování (viz příloha 8)

Graf 4.7 Porovnání vývoje hodnot  $CR_5$  podle objemu aktiv v bankách v České republice a ve Švýcarsku



zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Můžeme sledovat relativně podobný vývoj ukazatele  $CR_5$  v obou zemích. Česká republika v porovnání se Švýcarskem zaznamenala nižší pokles koncentrace v objemu aktiv bank pěti největších bank. Švýcarsko zaznamenalo v roce 2015 rapidní pokles z důvodu rozdělení banky UBS.

#### 4.3.2 Zhodnocení vývoje $CR_5$ podle objemu vkladů nebankovních klientů bank v České republice a ve Švýcarsku

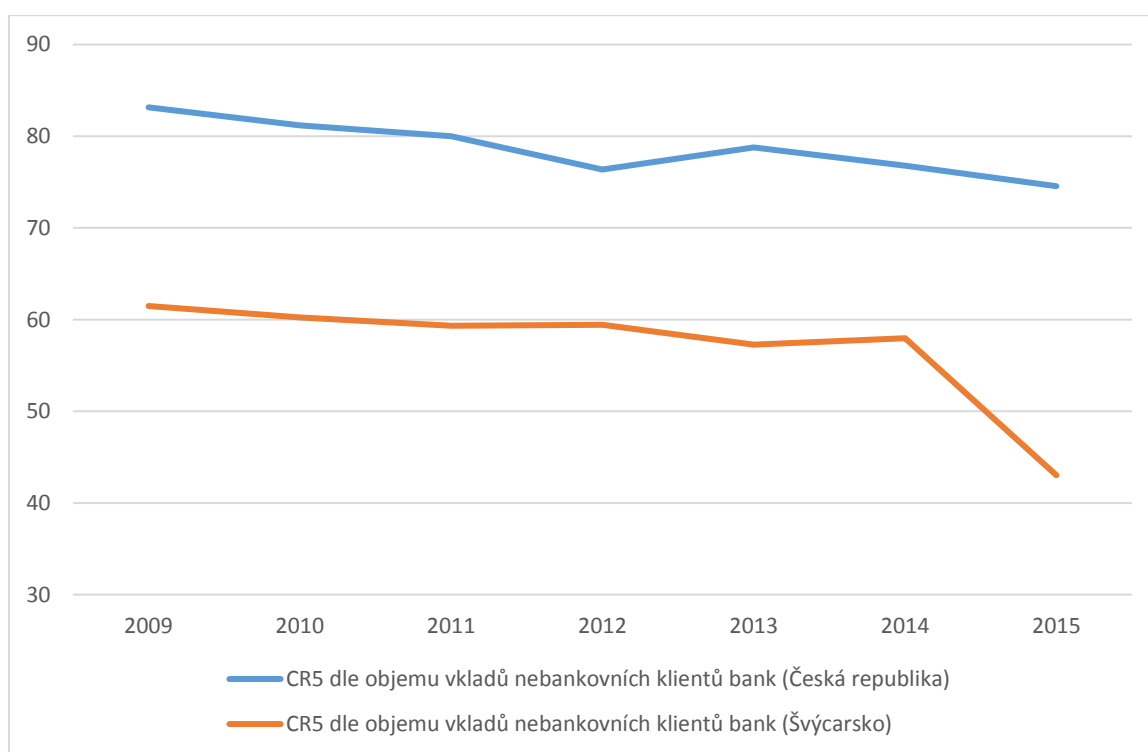
K tomu, abychom získali hodnoty  $CR_5$  podle objemu vkladů nebankovních klientů bank opět zobrazíme stav vkladů nebankovních klientů ve všech bankách v zemi, poté si také sestavíme tabulku pěti největších bank na trhu. Nakonec veškeré podíly sečteme a dostaneme výslednou hodnotu  $CR_5$  podle objemu vkladů nebankovních klientů bank. (Viz příloha 9)

Tabulka 4.8 Výsledné hodnoty CR<sub>5</sub> podle objemu vkladů nebankovních klientů bank číní

	Česká republika	Švýcarsko
2009	83,15	61,48
2010	81,17	60,24
2011	80,01	59,33
2012	76,36	59,43
2013	78,77	57,27
2014	76,79	57,95
2015	74,55	43,02

zdroj: vlastní zpracování (viz příloha 9)

Graf 4.8 Porovnání vývoje hodnot CR<sub>5</sub> podle objemu vkladů nebankovních klientů bank v České republice a ve Švýcarsku



zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Ze sklonu křivek můžeme pozorovat, že stupeň koncentrace objemu vkladů nebankovních klientů u pěti největších bank v České republice klesá. Švýcarsko má opět lepší výchozí pozici a pokles není do roku 2014, až tak velký. V roce 2015 je rozdělením UBS,

největší banky Švýcarska snížena radikálně míra koncentrace objemu vkladů nebankovních klientů bank.

#### **4.3.3 Zhodnocení vývoje CR<sub>5</sub> podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v České republice a ve Švýcarsku**

K získání hodnot CR<sub>5</sub> podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bankami v zemi si nejdříve sestavíme tabulku poskytnutých úvěrů všemi bankami na území země za daný rok. Poté si vyjádříme objemy poskytnutých úvěrů nebankovním klientům pěti největšími bankami v zemi. Nakonec podíly pěti největších bank v zemi sečteme. (Viz příloha 10)

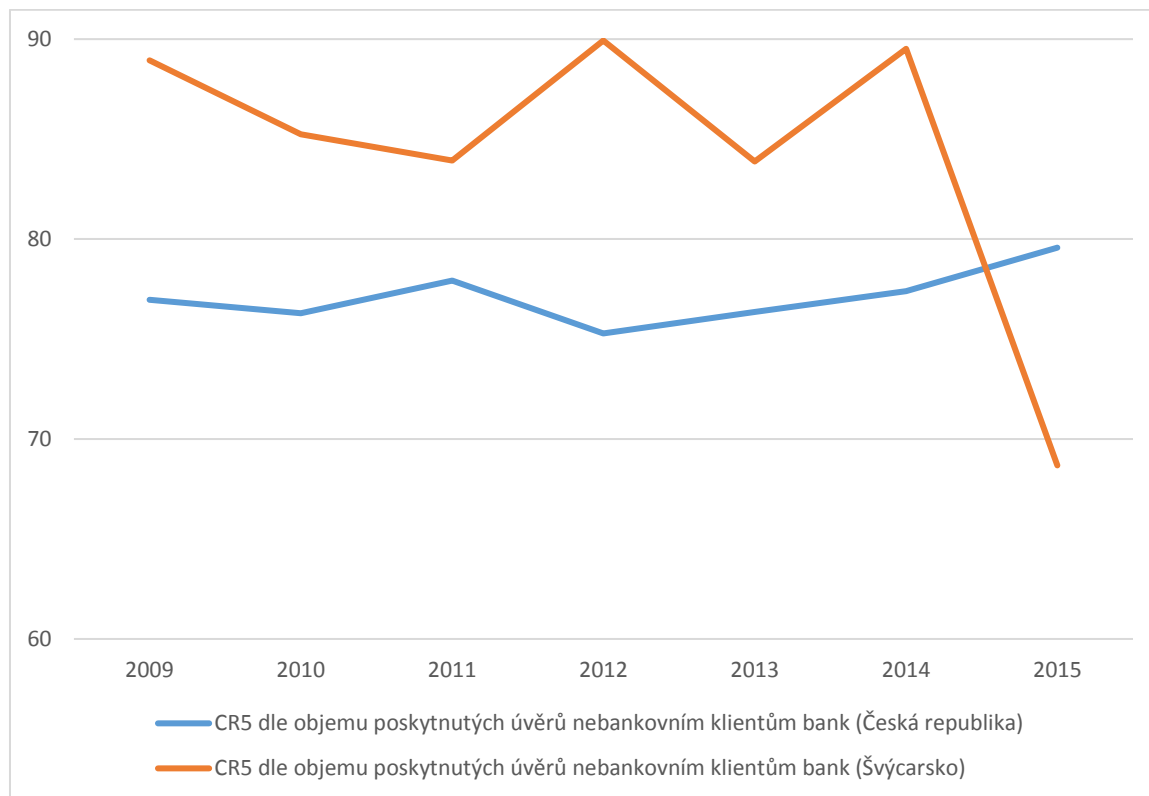
Tabulka 4.9 Výsledné hodnoty CR<sub>5</sub> podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank činí

	Česká republika	Švýcarsko
2009	76,96	88,94
2010	76,29	85,24
2011	77,93	83,93
2012	75,28	89,93
2013	76,36	83,88
2014	77,39	89,51
2015	79,57	68,68

zdroj: vlastní zpracování (viz příloha 10)



Graf 4.9 Porovnání vývoje hodnot  $CR_5$  podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v České republice a ve Švýcarsku



zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

V grafu 4.9 vidíme změnu oproti vývoji míry koncentrace objemu aktiv a vkladů nebankovních klientů bank. V první řadě Švýcarsko má horší výchozí pozici než Česká republika. Česká republika měla míru koncentrace objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v pěti největších bankách okolo 80 %. Česká republika ve sledovaném období zaznamenala pokles míry koncentrace. Naopak Švýcarsko ze své horší výchozí pozice dokázalo ve sledovaném období snížit míru koncentrace objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v pěti největších bankách v zemi, až na úroveň 70 %.

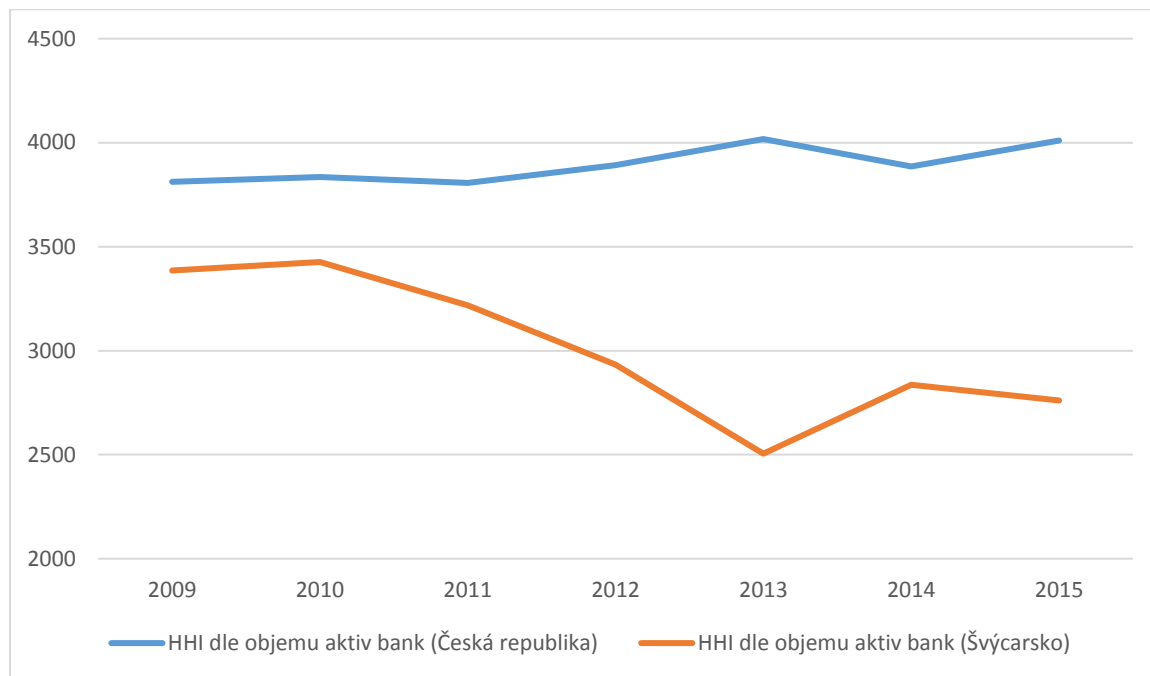
#### 4.4 Komparace vývoje ukazatelů koncentrace ve srovnávaných zemích

##### 4.4.1 Komparace vývoje ukazatelů koncentrace dle objemu aktiv bank

Pro provedení komparace vývoje ukazatelů HHI,  $CR_3$  a  $CR_5$  ve srovnávaných zemích vytvoříme dva grafy. V prvním grafu 4.10 si zobrazíme vývoj hodnot HHI dle objemu aktiv

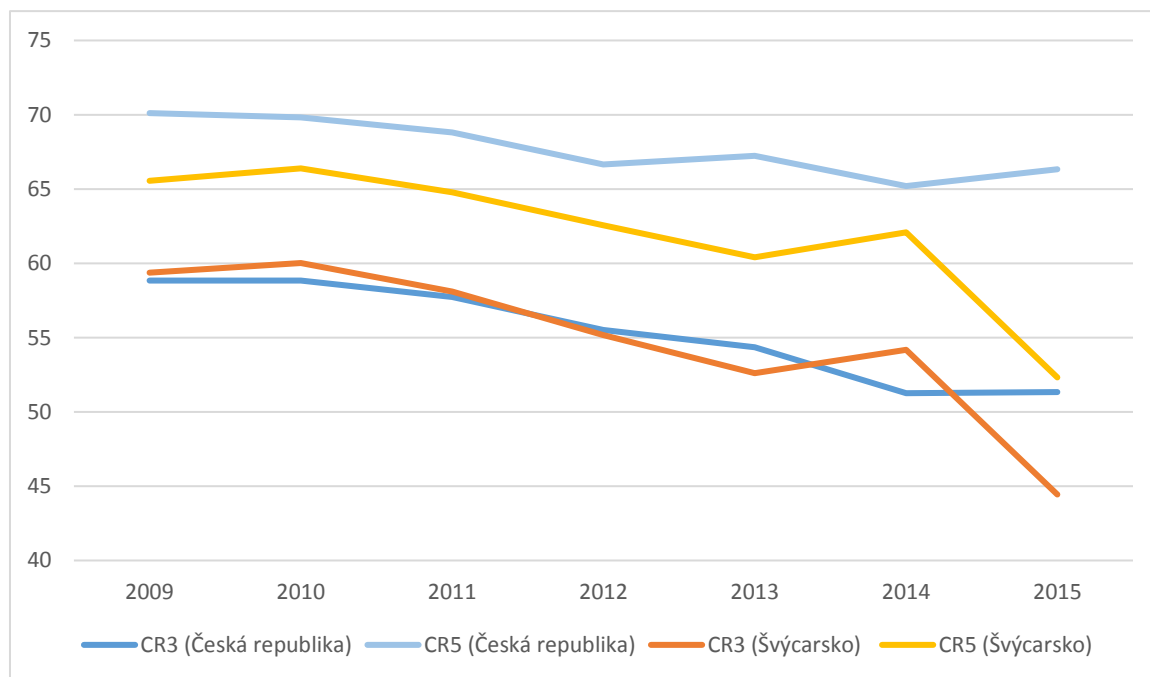
bank ve srovnávaných zemích, v druhém grafu 4.11 vývoj hodnot CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> dle objemu aktiv bank ve srovnávaných zemích.

Graf 4.10 Vývoj ukazatele HHI dle objemu aktiv bank ve srovnávaných zemích



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Graf 4.11 Vývoj ukazatelů CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> dle objemu aktiv bank ve srovnávaných zemích



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Z hlediska ukazatele HHI podle objemu aktiv bank je stupeň koncentrace v České republice vyšší než ve Švýcarsku na začátku i na konci sledovaného období. V čase stupeň koncentrace v České republice vzrostl z 3812,5 na 4010,11 a ve Švýcarsku naopak poklesl z 3385,75 na 2760,62. Rozdíl stupně koncentrace na začátku a konci sledovaného období vzrostl z 453,75 na 1249,49.

Z hlediska ukazatele CR<sub>3</sub> podle objemu aktiv bank je míra koncentrace v České republice na začátku sledovaného období nižší než ve Švýcarsku a na konci sledovaného období vyšší než ve Švýcarsku. V čase míra koncentrace v obou zemích poklesla v České republice z 58,84 % na 51,34 % a ve Švýcarsku z 59,38 % na 44,44 %. Rozdíl míry koncentrace mezi zeměmi na začátku a na konci sledovaného období vzrostl z 0,54 % na 6,9 %.

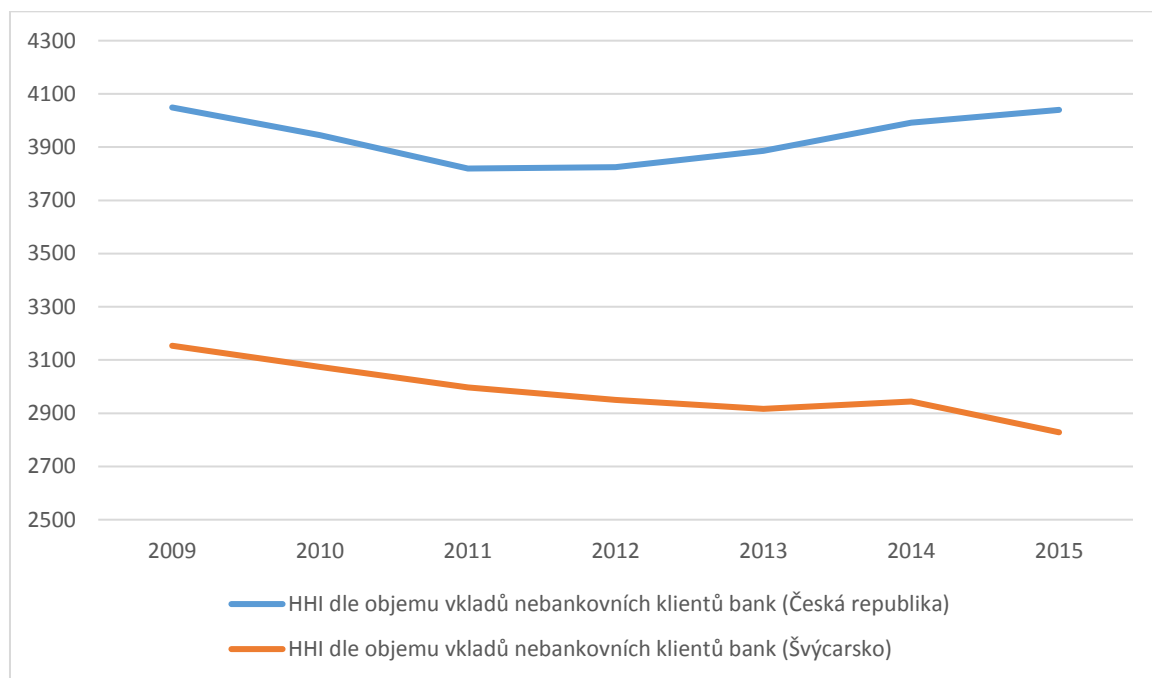
Z hlediska ukazatele CR<sub>5</sub> podle objemu aktiv bank je míra koncentrace v České republice vyšší než ve Švýcarsku na začátku i na konci sledovaného období. V čase míra koncentrace v obou zemích poklesla v České republice z 70,11 % na 66,34 % a ve Švýcarsku z 65,56 % na 52,32 %. Rozdíl míry koncentrace mezi zeměmi na začátku a na konci sledovaného období vzrostl z 4,55 % na 14,02 %.

Pokud provedeme komparaci vývoje koncentrace podle tří ukazatelů, tak v České republice byl stupeň i míra koncentrace na začátku sledovaného období vyšší, což dokazuje ukazatel HHI a CR<sub>5</sub> pouze CR<sub>3</sub> uvádí opak. Na konci sledovaného období byl stupeň i míra koncentrace v České republice vyšší, což dokazují všechny tři ukazatele. V čase koncentrace v České republice i ve Švýcarsku klesala, což dokazují ukazatele CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> pouze HHI pro Českou republiku uvádí opak. Rozdíl v koncentraci v jednotlivých zemích vzrostl, což dokazují všechny tři ukazatele.

#### **4.4.2 Komparace vývoje ukazatelů koncentrace dle objemu vkladů nebankovních klientů bank**

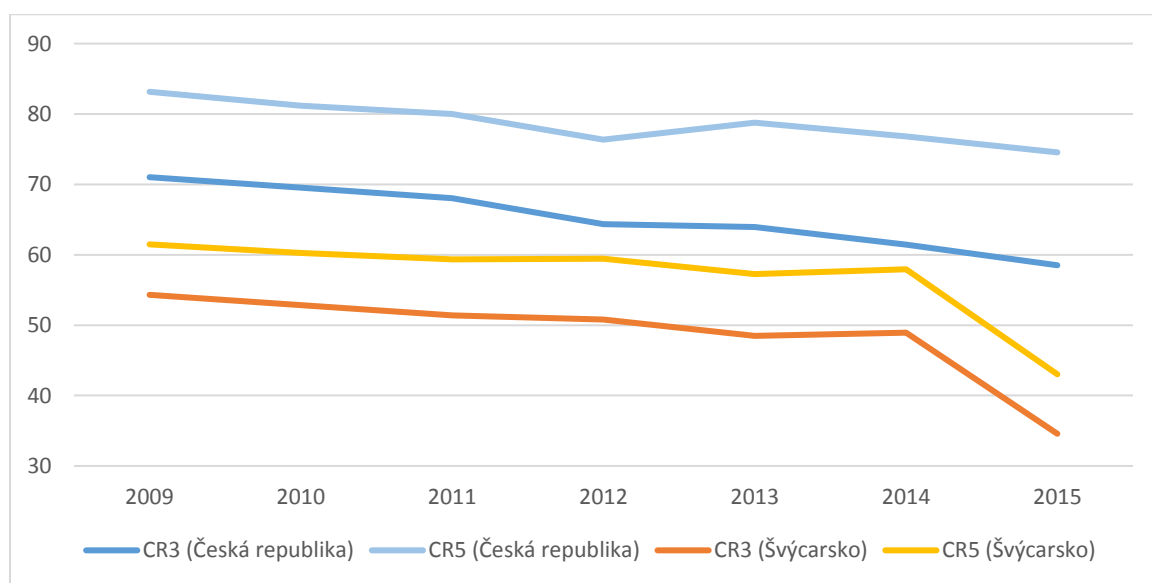
Pro provedení komparace vývoje ukazatelů HHI, CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> ve srovnávaných zemích vytvoříme dva grafy. V prvním grafu 4.12 si zobrazíme vývoj hodnot HHI dle objemu vkladů nebankovních klientů bank ve srovnávaných zemích, v druhém grafu 4.13 vývoj hodnot CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> dle objemu vkladů nebankovních klientů bank ve srovnávaných zemích.

Graf 4.12 Vývoj ukazatele HHI dle objemu vkladů nebankovních klientů bank ve srovnávaných zemích



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Graf 4.13 Vývoj ukazatelů CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> dle objemu vkladů nebankovních klientů bank ve srovnávaných zemích



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Z hlediska ukazatele HHI podle objemu vkladů nebankovních klientů bank je stupeň koncentrace v České republice vyšší než ve Švýcarsku na začátku i na konci sledovaného období. V čase stupeň koncentrace v České republice poklesl z 4049,06 na 4039,56 a ve Švýcarsku z 3153,61 na 2828,27. Rozdíl stupně koncentrace mezi zeměmi na začátku a na konci sledovaného období vzrostl z 895,45 na 1211,29.

Z hlediska ukazatele CR<sub>3</sub> podle objemu vkladů nebankovních klientů bank je míra koncentrace v České republice vyšší než ve Švýcarsku na začátku i na konci sledovaného období. V čase míra koncentrace v obou zemích poklesla v České republice z 71,02 % na 58,51 % a ve Švýcarsku z 54,31 % na 34,57 %. Rozdíl míry koncentrace mezi zeměmi na začátku a na konci sledovaného období vzrostl z 16,71 % na 23,94 %.

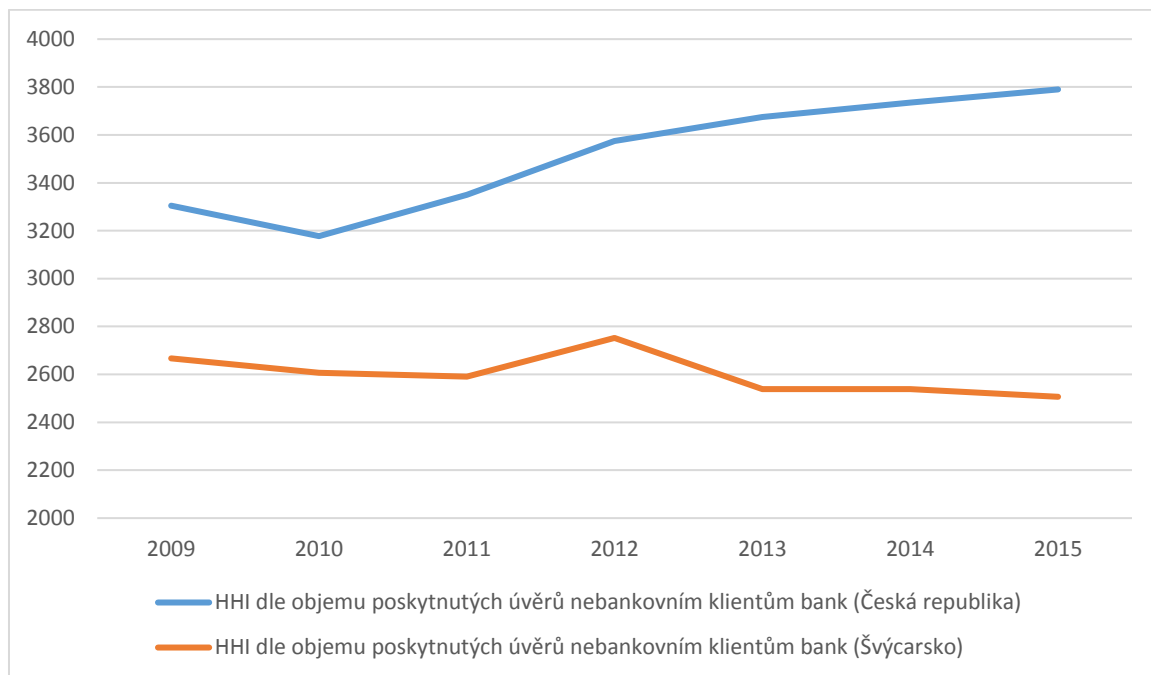
Z hlediska ukazatele CR<sub>5</sub> podle objemu vkladů nebankovních klientů bank je míra koncentrace v České republice vyšší než ve Švýcarsku na začátku i na konci sledovaného období. V čase míra koncentrace v obou zemích poklesla v České republice z 83,15 % na 74,55 % a ve Švýcarsku z 61,48 % na 43,02 %. Rozdíl míry koncentrace mezi zeměmi na začátku a na konci sledovaného období vzrostl z 21,67 % na 31,53 %.

Pokud provedeme komparaci vývoje koncentrace podle tří ukazatelů, tak v České republice byl stupeň i míra koncentrace na začátku i na konci sledovaného období vyšší, což dokazuje ukazatel HHI, CR<sub>3</sub> i CR<sub>5</sub>. V čase koncentrace v České republice i ve Švýcarsku klesala, což dokazují ukazatele HHI, CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub>. Rozdíl v koncentraci v jednotlivých zemích vzrostl, což dokazují všechny tři ukazatele.

#### **4.4.3 Komparace vývoje ukazatelů koncentrace dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank**

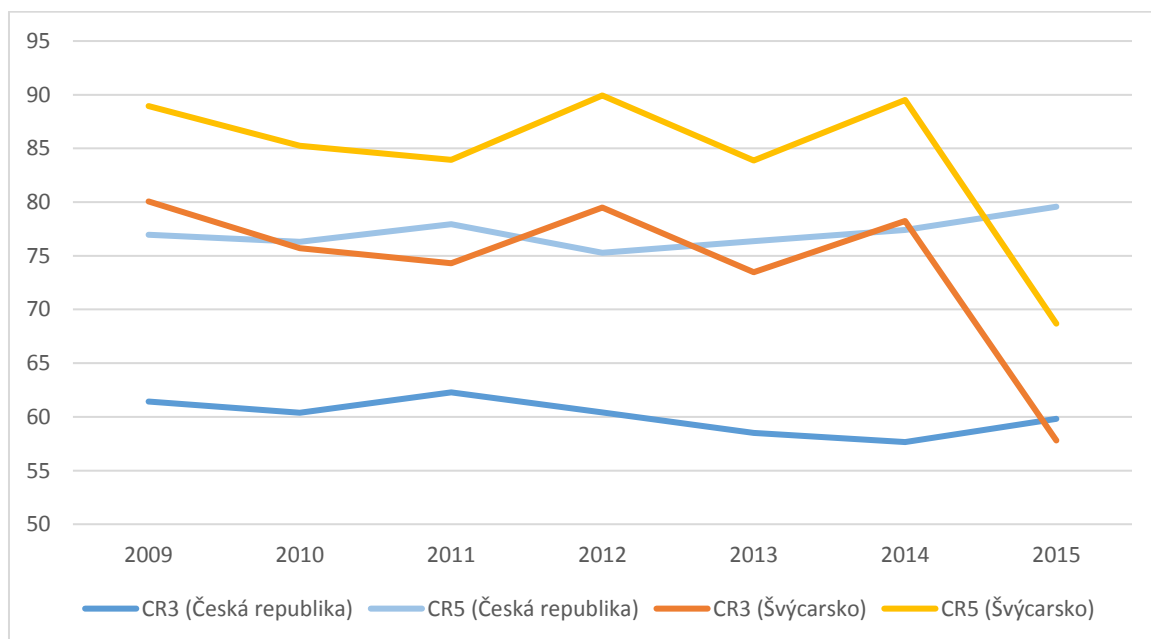
Pro provedení komparace vývoje ukazatelů HHI, CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> ve srovnávaných zemích vytvoříme dva grafy. V prvním grafu 4.14 si zobrazíme vývoj hodnot HHI dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank ve srovnávaných zemích, v druhém grafu 4.15 vývoj hodnot CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank ve srovnávaných zemích.

Graf 4.14 Vývoj ukazatele HHI dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank ve srovnávaných zemích



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Graf 4.15 Vývoj ukazatelů koncentrace CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank ve srovnávaných zemích



Zdroj: vlastní zpracování dle ČNB a SNB

Z hlediska ukazatele HHI podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank je stupeň koncentrace v České republice vyšší než ve Švýcarsku na začátku i na konci sledovaného období. V čase stupeň koncentrace v České republice vzrostl z 3304,77 na 3789,98 a ve Švýcarsku poklesl z 2666,76 na 2506,63. Rozdíl stupně koncentrace mezi zeměmi na začátku a konci sledovaného období vzrostl z 638,01 na 1283,35.

Z hlediska ukazatele CR<sub>3</sub> podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank je míra koncentrace na začátku sledovaného období v České republice nižší než ve Švýcarsku na konci sledovaného období vyšší než ve Švýcarsku. V čase míra koncentrace v obou zemích poklesla v České republice z 61,41 % na 59,82 % a ve Švýcarsku z 80,06 % na 57,8 %. Rozdíl míry koncentrace mezi zeměmi na začátku a na konci sledovaného období poklesl z 18,65 % na 2,02 %.

Z hlediska ukazatele CR<sub>5</sub> podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank je míra koncentrace v České republice na začátku sledovaného období nižší než ve Švýcarsku na konci sledovaného období vyšší než ve Švýcarsku. V čase míra koncentrace v České republice vzrostla z 76,96 % na 79,57 % a ve Švýcarsku poklesla z 88,94 % na 68,68 %. Rozdíl míry koncentrace mezi zeměmi na začátku a na konci sledovaného období poklesl z 11,98 % na 10,89 %.

Pokud provedeme komparaci vývoje koncentrace podle tří ukazatelů, tak v České republice byl stupeň i míra koncentrace na začátku sledovaného období nižší, což dokazuje ukazatel CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub>, pouze ukazatel HHI uvádí opak. Na konci sledovaného období byl stupeň i míra koncentrace v České republice vyšší než ve Švýcarsku, což dokazují všechny tři ukazatele. V čase koncentrace v České republice vzrostla, což dokazují ukazatele HHI a CR<sub>5</sub>, pouze ukazatel CR<sub>3</sub> uvádí opak. Ve Švýcarsku v čase koncentrace klesala, což dokazují všechny tři ukazatele. Rozdíl v koncentraci v jednotlivých zemích poklesl, což dokazují ukazatele CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub>, pouze ukazatel HHI uvádí opak.

## 5 Závěr

Cílem práce bylo porovnání koncentrace bankovních sektorů České republiky a Švýcarska, za období mezi lety 2009 a 2015. Pro porovnání jsme použili ukazatele HHI, CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> podle objemu aktiv, vkladů nebankovních klientů a poskytnutých úvěrů nebankovním klientům v bankovním sektoru České republiky a v bankovním sektoru Švýcarska.

V práci jsme dospěli ke zjištění, že ukazatel HHI podle objemu aktiv bank na začátku sledovaného období vykazoval vyšší stupeň koncentrace v České republice než ve Švýcarsku. Bankovní sektor České republiky vykazuje také rostoucí tendenci stupně koncentrace ve sledovaném období. Bankovní sektor Švýcarska zaznamenal naopak klesající tendenci stupně koncentrace ve sledovaném období. Rozdíl stupně koncentrací v daných zemích ve sledovaném období vzrostl.

Pokud se podíváme na ukazatel HHI podle objemu vkladů nebankovních klientů, tak na začátku sledovaného období byl vyšší stupeň koncentrace v České republice než ve Švýcarsku. Ve sledovaném období bankovní sektor České republiky zaznamenal lehce klesající tendenci stupně koncentrace. Ve švýcarském bankovním sektoru jsme zaznamenali taktéž pokles stupně koncentrace. Rozdíl stupně koncentrací v daných zemích ve sledovaném období vzrostl.

HHI jsme měřili také podle objemu poskytnutých úvěrů. Na začátku sledovaného období byl vyšší stupeň koncentrace v České republice. Ve sledovaném období měly bankovní sektory opačné vývojové tendence. Zatímco koncentrace na bankovním sektoru české republiky stoupla, koncentrace ve švýcarském bankovním sektoru klesla. Rozdíl stupně koncentrací v daných zemích ve sledovaném období vzrostl.

Když shrneme naše poznatky, tak švýcarský bankovní sektor dle HHI zaznamenal ve všech třech zkoumaných oblastech (objem aktiv bank, objem vkladů nebankovních klientů bank, objem poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank) pokles stupně koncentrace, zatímco český bankovní sektor dle HHI zaznamenal v objemu aktiv bank a objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank nárůst a v objemu vkladů nebankovních klientů bank mírný pokles, téměř stagnaci. Jelikož HHI zohledňuje při výpočtu míry koncentrace všechny subjekty (banky) na trhu, počítali jsme následně ukazatele míry koncentrace tří a pěti největších subjektů (bank) v bankovním sektoru.



Když jsme se zaměřili na ukazatele CR<sub>3</sub> (míra koncentrace tří největších subjektů (bank) v bankovním sektoru), zjistili jsme poněkud odlišné hodnoty míry koncentrace.

Při zaměření se na ukazatel CR<sub>3</sub> dle objemu aktiv jsme zjistili, že na začátku sledovaného období byla míra koncentrace v České republice nižší než ve Švýcarsku. Míra koncentrace ve sledovaném období zaznamenala pokles, jak v České republice, tak ve Švýcarsku. Rozdíl míry koncentrací v daných zemích ve sledovaném období vzrostl.

Dále jsme se sledovali ukazatel CR<sub>3</sub> dle velikosti vkladů nebankovních klientů, kde míra koncentrace na začátku byla v České republice vyšší než ve Švýcarsku. V tomto případě opět míra koncentrace klesala v obou sektorech. Rozdíl míry koncentrací v daných zemích ve sledovaném období vzrostl.

Posledním parametrem, který jsme v míře koncentrace tří největších bank v zemi zohlednili, byl objem poskytnutých úvěrů nebankovním klientům. Míra koncentrace v České republice byla na začátku sledovaného období nižší než ve Švýcarsku. V obou sektorech jsme zaznamenali klesající tendenci koncentrace. Rozdíl míry koncentrací v daných zemích ve sledovaném období poklesl.

Pro lepší orientaci jsme spočítali i míru koncentrace pěti největších bank na trhu. Nejprve jsme opět zhodnotili vývoj CR<sub>5</sub> dle objemu aktiv bank, kde míra koncentrace na začátku byla v České republice vyšší než ve Švýcarsku. Míry koncentrace v obou zemích zaznamenali klesající tendenci. Rozdíl míry koncentrací v daných zemích ve sledovaném období vzrostl.

Následovalo zhodnocení vývoje míry koncentrace v pěti největších bankách v zemi dle objemu vkladů nebankovních klientů, kde míra koncentrace na začátku byla v České republice vyšší než ve Švýcarsku. V českém bankovním sektoru i švýcarském bankovním sektoru jsme zaznamenali, že míra konkurence má klesající tendenci. Rozdíl míry koncentrací v daných zemích ve sledovaném období vzrostl.

Poslední míru koncentrace v pěti největších bankách v zemi jsme měřili podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank, kde míra koncentrace na začátku byla v České republice nižší než ve Švýcarsku. Český bankovní sektor zaznamenal ve sledovaném období rostoucí tendenci míry koncentrace, naopak švýcarský bankovní sektor ve sledovaném období zaznamenal klesající tendenci míry koncentrace. Rozdíl míry koncentrací v daných zemích ve sledovaném období poklesl.

Celkově tedy můžeme říci, že bankovní sektor České republiky zaznamenal pokles míry koncentrace podle objemu aktiv i objemu vkladů nebankovních klientů, jediný nárůst míry koncentrace zaznamenal v CR<sub>5</sub> podle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank. Míra koncentrace dle objemu aktiv bank, vkladů nebankovních klientů i poskytnutých úvěrů nebankovním klientům bank v bankovním sektoru Švýcarska v námi sledovaném období ve všech případech poklesla. V grafech jsme také mohli vidět, že na začátku sledovaného období nebyla koncentrace, či míra koncentrace vždy nižší ve Švýcarsku, ale vývoj zapříčinil, že ve výsledku vyšla vždy koncentrace či míra koncentrace nižší v bankovním sektoru Švýcarska.

Závěrem práce můžeme konstatovat, že ve sledovaném období koncentrace měřená podle objemu aktiv bank, vkladů nebankovních klientů i poskytovaných úvěrů nebankovním klientům bank byla poměrně rozdílná. Když jsme vzali v úvahu všechny banky na trhu, tři největší banky a pět největších bank. Bankovní sektor České republiky stupeň koncentrace měřený dle HHI ve většině případů v čase zvyšoval, zatímco míru koncentrace měřenou dle CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub> ve většině případů snižoval. Švýcarský bankovní sektor snižoval, jak koncentraci měřenou dle HHI, tak míru koncentrace měřenou dle CR<sub>3</sub> a CR<sub>5</sub>.

V budoucnu by bylo zajímavé provést analýzu klientely velkých bank obou zemí a zaměřit se na koncentraci dle jednotlivých druhů poskytovaných produktů.

## Seznam použité literatury

### Odborné knihy

BREALEY, R., S. C. MYERS and F. ALLEN, *Teorie a praxe firemních financí*. Brno: BizBooks, 2014, ISBN 978-80-265-0028-5.

ČERNOHORSKÁ, Liběna. *Komplexní pohled do bankovního světa*. 1. vyd. Pardubice: Vydavatelství Univerzity Pardubice, 2015. 171 s. ISBN 978-80-7395-863-3.

KALABIS, Zbyněk. *Bankovní obchody, služby, operace a rizika*. 1.vyd. Brno: BizBooks, 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

MEIER, H. B., J. E. MARTHINSEN and P. A. GANTENBEIN, *Swiss Finance: Capital Markets, Banking, and the Swiss Value Chain*, Hoboken: John Wiley and Sons, 2012. 408 s. ISBN 978-1-118-13126-8.

MEJSTŘÍK, M., M. PEČENÁ a P. TEPLÝ, *Bankovníctví v teorii a praxi*. Praha: Karolinum, 2014. ISBN 978-80-246-2870-7.

POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2 vyd. Praha: C. H. Beck, 2013. 480 s. ISBN 978-80-7400-491-9.

POLOUČEK, Stanislav, ed. *Reforming the Financial Sector in Central European Countries*. Basingstoke: Palgrave Macmillan UK, 2004. 221 s. ISBN 978-1-4039-1546-7.

SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess Consulting, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

### Elektronické dokumenty, výroční zprávy a ostatní

#### Elektronické dokumenty

BANKOVNICTVÍ ŠVÝCARSKO, LICHTENŠTEJNSKO.doc. *Švýcarské a Lichtenštejnské bankovníctví* [online]. [5.1.2017]. Dostupné z: [https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:ut3hFG4\\_ylgJ:https://is.cuni.cz/studium/predmety/index.php%3Fdo%3Ddownload%26did%3D47424%26kod%3DJMM351+&cd=1&hl=cs&ct=clnk&gl=cz](https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:ut3hFG4_ylgJ:https://is.cuni.cz/studium/predmety/index.php%3Fdo%3Ddownload%26did%3D47424%26kod%3DJMM351+&cd=1&hl=cs&ct=clnk&gl=cz)

BANQUE CANTONALE: *LES 24 BANQUES CANTONALES* [online] [20.3.2017] Dostupné z: <https://www.kantonalbank.ch/fr-CH/Home>

CARACAS, Inga. *Analýza bankovních systémů Německa a Švýcarska*. Praha, 2013. Bakalářská práce. Vysoká škola ekonomická v Praze, Fakulta financí a účetnictví, Katedra bankovníctví a pojišťovnictví.

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA: *ARAD systém časových řad* [online]. ČNB [8.2.2017]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.STROM\\_DRILL?p\\_strid=BA&p\\_lang=CS](https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.STROM_DRILL?p_strid=BA&p_lang=CS)

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA: *Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu* [online]. ČNB [14.3.2017]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS\\_COUNTS\\_DETAIL?p\\_lang=cz&p\\_DATUM=31.12.2015&p\\_ses\\_idx=1](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS_COUNTS_DETAIL?p_lang=cz&p_DATUM=31.12.2015&p_ses_idx=1)

POSTFINANCE: *Strategy and objectives* [online] [19.3.2017]. Dostupné z: <https://www.postfinance.ch/en/about/company/strategy.html>

SCHWEIZERISCHE NATIONAL BANK.: *Balance sheet items-annually* [online]. SNB [8.2.2017]. Dostupné z:

[https://data.snb.ch/en/topics/banken#!/cube/babilpoua?fromDate=2009&toDate=2015&dimSel=D0\(FMI,FBA,WFG,FKU,HYP,HGE,WBW,FFV,FAN,REA,BET,SAN,IMW,SON,NVW,NEG,TOT,VBA,WFG1,VKE,HGE1,WBW1,FFV1,KOB,APF,REA1,SON1,RUE,RAB,GKA,KRE,GRE,FGR,EKA,GVO,TOT1\),INLANDAUSLAND\(T\),WAEHRUNG\(T\),BANKENGRUPPE\(A30\)](https://data.snb.ch/en/topics/banken#!/cube/babilpoua?fromDate=2009&toDate=2015&dimSel=D0(FMI,FBA,WFG,FKU,HYP,HGE,WBW,FFV,FAN,REA,BET,SAN,IMW,SON,NVW,NEG,TOT,VBA,WFG1,VKE,HGE1,WBW1,FFV1,KOB,APF,REA1,SON1,RUE,RAB,GKA,KRE,GRE,FGR,EKA,GVO,TOT1),INLANDAUSLAND(T),WAEHRUNG(T),BANKENGRUPPE(A30))

SCHWEIZERISCHE NATIONAL BANK: *Key figures by bank category* [online]. SNB [10.1.2017]. Dostupné z: [https://data.snb.ch/en/topics/banken#!/cube/bastrbwa?fromDate=2009&toDate=2015&dimSel=D0\(D0\\_1\),D1\(D1\\_0,D1\\_1,D1\\_2,D1\\_3,D1\\_4,D1\\_5,D1\\_6,D1\\_7,D1\\_8,D1\\_9\)](https://data.snb.ch/en/topics/banken#!/cube/bastrbwa?fromDate=2009&toDate=2015&dimSel=D0(D0_1),D1(D1_0,D1_1,D1_2,D1_3,D1_4,D1_5,D1_6,D1_7,D1_8,D1_9))

SCHWEIZERISCHE NATIONAL BANK: *Domestic loans, broken down by economic sector and industry* [online]. SNB [22.2.2017]. Dostupné z: [https://data.snb.ch/en/topics/banken#!/cube/bakredsekbm?fromDate=2015-12&toDate=2009-12&dimSel=D0\(AV1,AV10,AV2,AV3,AV4\),D1\(T0,H\),D2\(F,B\),D3\(T1\)](https://data.snb.ch/en/topics/banken#!/cube/bakredsekbm?fromDate=2015-12&toDate=2009-12&dimSel=D0(AV1,AV10,AV2,AV3,AV4),D1(T0,H),D2(F,B),D3(T1))

SCHWEIZERISCHE NATIONAL BANK: *Notes – banks* [online]. SNB [26.3.2017]. Dostupné z: [https://data.snb.ch/en/topics/banken#!/doc/explanations\\_banken#break\\_series](https://data.snb.ch/en/topics/banken#!/doc/explanations_banken#break_series)

## Výroční zprávy

CREDIT SUISSE. CS: *Parent company financial statements – Credit Suisse (Bank)* [online]. CS [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.credit-suisse.com/media/assets/corporate/docs/about-us/investor-relations/financial-disclosures/financial-reports/csg-ar15-parent-company-financial-statements-bank-en.pdf>

CREDIT SUISSE. CS: *Parent company financial statements – Credit Suisse (Bank)* [online]. CS [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.credit-suisse.com/media/assets/corporate/docs/about-us/investor-relations/financial-disclosures/financial-reports/csg-ar13-parent-company-financial-statements-bank-en.pdf>

CREDIT SUISSE. CS: *Parent company financial statements – Credit Suisse (Bank)* [online]. CS [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.credit-suisse.com/media/assets/corporate/docs/about-us/investor-relations/financial-disclosures/financial-reports/csg-ar11-parent-company-financial-statements-bank-en.pdf>

CREDIT SUISSE. CS: *Annual report 2009* [online]. CS [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.credit-suisse.com/media/assets/corporate/docs/about-us/investor-relations/financial-disclosures/financial-reports/csg-ar-2009-en.pdf>

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA . ČSOB: *Výroční zpráva 2014* [online]. ČSOB [10.3.2017]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ\\_CSOb\\_2014.pdf/](https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ_CSOb_2014.pdf/)

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA . ČSOB: *Výroční zpráva 2015* [online]. ČSOB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2015.pdf>

ČESKÁ SPOŘITELNA. ČSAS: *Výroční zpráva 2013* [online]. ČSAS [10.3.2017]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz\\_2013.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz_2013.pdf)

ČESKÁ SPOŘITELNA. ČSAS: *Výroční zpráva 2015* [online]. ČSAS [10.3.2017]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/cs\\_vz2015.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/cs_vz2015.pdf)

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA . ČSOB: *Výroční zpráva 2011* [online]. ČSOB [10.3.2017]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ\\_CSOb\\_2011.pdf/](https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ_CSOb_2011.pdf/)

JULIUS BÄR. JB: *Annual report 2015* [online]. JB [10.3.2017]. Dostupné z: [https://www.juliusbaer.com/files/user\\_upload/2016-03-21\\_JuliusBaer\\_FYR2015\\_AnnualReportGroup\\_EN\\_01.pdf](https://www.juliusbaer.com/files/user_upload/2016-03-21_JuliusBaer_FYR2015_AnnualReportGroup_EN_01.pdf)

JULIUS BÄR. JB: *Annual report 2013* [online]. JB [10.3.2017]. Dostupné z: [https://www.juliusbaer.com/files/user\\_upload/news/publications/documents/2014-03-03\\_JuliusBaer\\_FYR2013\\_AnnualReport.pdf](https://www.juliusbaer.com/files/user_upload/news/publications/documents/2014-03-03_JuliusBaer_FYR2013_AnnualReport.pdf)

JULIUS BÄR. JB: *Annual report 2011* [online]. JB [10.3.2017]. Dostupné z: [https://www.juliusbaer.com/files/user\\_upload/news/publications/documents/2012-02-06\\_JuliusBaer\\_FYR11\\_AnnualReport.pdf](https://www.juliusbaer.com/files/user_upload/news/publications/documents/2012-02-06_JuliusBaer_FYR11_AnnualReport.pdf)

JULIUS BÄR. JB: *Annual report 2009* [online]. JB [10.3.2017]. Dostupné z: [https://www.juliusbaer.com/files/user\\_upload/news/publications/documents/2010-02-05\\_JuliusBaer\\_FYR09\\_JBG\\_AR\\_19.pdf](https://www.juliusbaer.com/files/user_upload/news/publications/documents/2010-02-05_JuliusBaer_FYR09_JBG_AR_19.pdf)

KOMERČNÍ BANKA. KB: *Výroční zpráva 2015* [online]. KB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2015-vyrocní-zprava.pdf?2079ac9a8c9b93989d387f79c46dd7f>

KOMERČNÍ BANKA. KB: *Výroční zpráva 2011* [online]. KB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2011-vyrocní-zprava.pdf?9d5d015850e726c48549390d24a43f28>

RAIFFEISEN BANK. RB: *Výroční zpráva 2015* [online]. RB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/vyrocní%20zpravy/vz-rb-15-cz.pdf>

RAIFFEISEN BANK. RB: *Výroční zpráva 2013* [online]. RB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/vyrocní%20zpravy/vz-rb-13-cz.pdf>

RAIFFEISEN BANK. RB: *Výroční zpráva 2011* [online]. RB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/vyrocní%20zpravy/vz-rb-11-cz.pdf>

RAIFFEISEN BANK. RB: *Výroční zpráva 2009* [online]. RB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/vyrocní%20zpravy/vz-rb-09-cz.pdf>

RAIFFEISEN GROUP. RG: *Annual report 2015* [online]. RG [10.3.2017]. Dostupné z: [https://www.raiffeisen.ch/content/dam/www/rch/pdf/information-in-english/corporate-information/financial-information/annual-report/Annual\\_Report\\_2015\\_Raiffeisen\\_Group.pdf](https://www.raiffeisen.ch/content/dam/www/rch/pdf/information-in-english/corporate-information/financial-information/annual-report/Annual_Report_2015_Raiffeisen_Group.pdf)

RAIFFEISEN GROUP. RG: *Annual report 2013* [online]. RG [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.raiffeisen.ch/content/dam/www/rch/pdf/information-in-english/corporate-information/financial-information/annual-report/Annual-Report-2013-Raiffeisen-Group.pdf>

UNICREDIT BANK. UB: *Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku 2015* [online]. UB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/valna-hromada/Konsolidovan%C3%A1%20%C3%BA%C4%8Detn%C3%AD%20z%C3%A1v%C4%9Brka%20UCB%20CS%202015.pdf>

UNICREDIT BANK. UB: *Výroční zpráva a účetní závěrka za rok 2014* [online]. UB [10.3.2017]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/VZ\\_UCB\\_2014\\_CZ.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/VZ_UCB_2014_CZ.pdf)

UNICREDIT BANK. UB: *Výroční zpráva 2012* [online]. UB [10.3.2017]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/VZ\\_UCB\\_2012\\_CZ.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/VZ_UCB_2012_CZ.pdf)

UNICREDIT BANK. UB: *Výroční zpráva 2010* [online]. UB [10.3.2017]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/VZ\\_UCB-2010.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/VZ_UCB-2010.pdf)

UNION BANK OF SWITZERLAND. UBS: *Annual report 2014* [online]. UBS [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.ubs.com/content/dam/static/epaper/index.html?id=c4f48238>

UNION BANK OF SWITZERLAND. UBS: *Annual report 2012* [online]. UBS [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.ubs.com/content/dam/static/epaper/index.html?id=34835166>

UNION BANK OF SWITZERLAND. UBS: *Annual report 2015* [online]. UBS [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.ubs.com/content/dam/static/epaper/index.html?id=2fb0b168>

UNION BANK OF SWITZERLAND. UBS: *Annual report 2010*. UBS [10.3.2017]. Dostupné z: 189172\_AR2010\_e.pdf

UNION BANK OF SWITZERLAND. UBS: *Annual report 2009*. UBS [10.3.2017]. Dostupné z: 175719\_AR09\_english.pdf

ZÜRCHER KANTONALBANK. ZKB: *Annual report for the 2015 financial year* [online]. ZKB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.zkb.ch/media/pub/coporate/jahresbericht/annual-report-2015.pdf>

ZÜRCHER KANTONALBANK. ZKB: *Annual report for the 2014 financial year* [online]. ZKB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.zkb.ch/media/pub/coporate/jahresbericht/annual-report-2014-en.pdf>

ZÜRCHER KANTONALBANK. ZKB: *Perspectives Annual report 2012* [online]. ZKB [10.3.2017]. Dostupné z: <https://www.zkb.ch/media/pub/coporate/jahresbericht/annual-report-2012.pdf>



## **Seznam zkratek**

ČNB – Česká národní banka

ČR – Česká republika

ČSOB – Československá obchodní banka

CZK – česká koruna

EU – Evropská Unie

EUR – euro

HHI – Herfindahlův-Hirschmanův index

CHF – švýcarský frank

Inc. – Incorporated

SNB – švýcarská národní bank

St. Galler kantonalbank – Sankt Galler kantonal bank


UBS – Union Bank of Switzerland

### Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byl seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 7.6.2017

  
.....  
jméno a příjmení studenta

## **Seznam příloh**

Příloha 1 – Přehled velkých, středních, malých bank a stavebních spořitelen v České republice (k 31.12.2015)

Příloha 2 – Přehled poboček zahraničních bank v České republice (k 31.12.2015)

Příloha 3 – Přehled velkých bank, regionálních bank, spořitelen, raiffeisen a kantonálních bank ve Švýcarsku (k 31.12.2015)

Příloha 4 – Přehled poboček zahraničních bank ve Švýcarsku (k 31.12.2015)

Příloha 5 - Výpočty pro ukazatel HHI dle objemu aktiv

Příloha 6 - Výpočty pro ukazatel HHI dle objemu vkladů nebankovních klientů

Příloha 7 - Výpočty pro ukazatel HHI dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům

Příloha 8 - Výpočty pro ukazatel  $CR_N$  dle objemu aktiv

Příloha 9 - Výpočty pro ukazatel  $CR_N$  dle objemu vkladů nebankovních klientů

Příloha 10 - Výpočty pro ukazatel  $CR_N$  dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům

## **Příloha 1**

### **Přehled velkých, středních, malých bank a stavebních spořitelen v České republice (k 31.12.2015)**

#### **Velké banky**

- 1) Česká spořitelna, a.s.
- 2) Československá obchodní banka, a. s.
- 3) Komerční banka, a.s.
- 4) Unicredit Bank Czech Republic, a.s.

zdroj: ČNB

#### **Střední banky**

- 1) Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
- 2) GE Money Bank, a.s.
- 3) Sberbank CZ, a.s.
- 4) Raiffeisen bank, a.s.
- 5) Česká exportní banka, a.s.
- 6) Hypoteční banka, a.s.
- 7) J & T BANKA, a. s.
- 8) PPF banka, a.s.

zdroj: ČNB

#### **Malé banky**

- 1) Air Bank, a.s.
- 2) Equa bank, a.s.
- 3) ERB bank, a.s.
- 4) Expobank CZ, a.s.
- 5) Fio banka, a.s.
- 6) Wüsternot hypoteční banka a.s.

zdroj: ČNB

#### **Stavební spořitelny**

- 1) Českomoravská stavební spořitelna
- 2) Stavební spořitelna České spořitelny

- 3) Raiffeisen stavební spořitelna
- 4) Modrá pyramida
- 5) Wüsternot stavební spořitelna

zdroj: ČNB

## **Příloha 2**

### **Přehled poboček zahraničních bank v České republice (k 31.12.2015)**

#### **Pobočky zahraničních bank**

- 1) Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika
- 2) Bank of China (Hungary) Close Ltd. Prague branch, odštěpný závod
- 3) Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V Prague Branch, organizační složka
- 4) BNP Paribas Fortis SA/NV, pobočka Česká republika
- 5) Citibank Europe plc, organizační složka
- 6) COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha
- 7) Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka
- 8) HSBC Bank plc - pobočka Praha
- 9) ING Bank N.V.
- 10) mBank S.A., organizační složka
- 11) Oberbank AG pobočka Česká republika
- 12) Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika
- 13) PRIVAT BANK der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika
- 14) Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný závod
- 15) Saxo Bank A/S, organizační složka
- 16) Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Prague Branch
- 17) The Royal Bank of Scotland plc, organizační složka
- 18) Volksbank Löbau-Zittau eG, pobočka
- 19) Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha
- 20) Waldviertler Sparkasse Bank AG
- 21) Western Union International Bank GmbH, organizační složka
- 22) ZUNO BANK AG, organizační složka
- 23) BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod

zdroj: ČNB

### **Příloha 3**

#### **Přehled velkých bank, regionálních bank, spořitelů, raiffeisen a kantonálních bank ve Švýcarsku (k 31.12.2015)**

##### **Velké banky**

- 1) Credit Suisse
- 2) UBS Switzerland
- 3) UBS AG

zdroj: SNB

##### **Regionální banky a spořitelny**

- 1) Baloise Bank SoBa AG
- 2) Neue Aargauer Bank AG
- 3) Ersparniskasse Affoltern i.E. AG
- 4) Biene Bank im Rheintal Genossenschaft
- 5) Caisse d'Epargne d'Aubonne société coopérative
- 6) Clientis Bank im Thal AG
- 7) Bugarliche Ersparniskasse Bern, Genossenschaft
- 8) Burgermeinde Bern, DC Bank Deposito-Cassa der Stadt Bern
- 9) Bank EEK AG
- 10) Valiant Bank AG
- 11) Alpha RHEINTAL Bank AG
- 12) BBO Bank Brienz Oberhasli AG
- 13) Caisse d'Epargne et de Crédit Mutuel de Chermignon société coopérative
- 14) Caisse d'Epargne de Cossonay société coopérative
- 15) Caisse d'Epargne CEC SA
- 16) Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft
- 17) Clientis Bank Thur Genossenschaft
- 18) Zürcher Landbank AG
- 19) GRB Glarner Regional Genossenschaft
- 20) Spar und Leihkasse Frutigen AG
- 21) Acrevis Bank AG

- 22) Bank ZIMMERBERG AG
- 23) Bank Oberrargau AG
- 24) Bank EKI Genossenschaft
- 25) Clientis Bank Toggenburg AG
- 26) Bank Leerau Genossenschaft
- 27) Clientis Bank Küttigen-Erlinsbach AG
- 28) Hypothekarbank Lenzburg AG
- 29) Spar und Leihkasse Leuk kund Umgebung Genossenschaft
- 30) Spar und Leihkasse Bucheggberg AG
- 31) Regiobank Männedorf AG
- 32) SPAR + LEIHKASSE GÜRBETAL AG
- 33) Bank SLM AG
- 34) Caisse d'Erpagne de Nyon société coopérative
- 35) Leihkasse Stammheim AG
- 36) Clientis bank Oberuzwil AG
- 37) Clientis Sparkasse Oftringen Genossenschaft
- 38) Spar + Leihkasse Riggisberg AG
- 39) Esparniskasse Rüeggisberg Genossenschaft
- 40) SB Saanen Bank AG
- 41) Erspaniskasse Schaffhausen AG
- 42) BS Bank Schaffhausen AG
- 43) Clientis EB Entlebucher Bank AG
- 44) Bank Gantrisch Genossenschaft
- 45) Sparkasse Schwyz AG
- 46) CREDIT MUTUEL DE LA VALLEE SA
- 47) Regionbank Solothurn AG
- 48) Erspaniskasse Speicher
- 49) Bernerland Bank AG
- 50) Sparkasse Sense
- 51) Bank Thalwil Genossenschaft
- 52) Spar und Leihkasse Thayngen AG
- 53) AEK BANK 1826 Genossenschaft
- 54) Triba Partner Bank AG
- 55) Bank BSU Genossenschaft



- 56) Caisse d'Epargne Riviera, société coopérative
- 57) Sparcassa 1816 Genossenschaft
- 58) Clientis Zürcher Regionalbank Genossenschaft
- 59) Spar und Leihkasse Wynigen AG
- 60) Bank Sparhafen Zürich AG
- 61) Lienhardt und Partner Privatbank Zürich AG
- 62) Bank in Zuzwil AG

zdroj: SNB

### **Raiffeisen banky**

- 1) Raiffeisen-Gruppe exkl. Notenstein Privatbank AG

zdroj: SNB

### **Kantonální banky**

- 1) Aargauische kantonbank
- 2) Basellandschaftliche kantonbank
- 3) Graubundner kantonbank
- 4) Schaffhauser kantonbank
- 5) Urner kantonbank
- 6) Appenzeller kantonbank
- 7) Basler kantonbank
- 8) Luzerner kantonbank
- 9) Schwyzer kantonbank
- 10) Zuger Kantonbank
- 11) Banque Cantonale de Fribourg
- 12) Nidwaldner Kantonbank
- 13) St. Galler kantonbank
- 14) Zürcher kantonbank
- 15) Banque Cantonale du Valais
- 16) Glarner kantonbank
- 17) Obwaldner kantonbank
- 18) Thurgauer kantonbank
- 19) Banque Cantonale Neuchateloise
- 20) Banque Cantonale Vaudoise

- 21) Banque Cantonale Geneve
- 22) Banque Cantonale du Jura
- 23) Banca Dello Stato del Cantone Ticino
- 24) Berner kantonalbank

zdroj: Banque cantonale

## **Příloha 4**

### **Přehled poboček zahraničních bank a ostatních bankovních institucí**

#### **Pobočky zahraničních bank a ostatní bankovní instituce**

- 1) Bank Coop AG
- 2) Corner Banca SA
- 3) Migros Bank AG
- 4) WIR Bank Genossenschaft
- 5) Freie Gemeinschaftsbank Genossenschaft
- 6) JPMorgan Chase Bank, National Association, Columbus, Zurich Branch
- 7) Citibank, N.A., Sioux Falls, Zurich Branch
- 8) Société Générale, Paris, Zweigniederlassung Zürich
- 9) Habibsons Bank Limited, London, Zweigniederlassung Zürich
- 10) Alternative Bank Schweiz AG
- 11) Vorarlberger Landes- und Hypothekenbank Aktiengesellschaft, Bregenz, Zweigniederlassung St. Gallen
- 12) Isbank AG, Frankfurt am Main (DE), Zweigniederlassung Zürich
- 13) Nordea Bank S.A., Luxembourg, Zweigniederlassung Zürich
- 14) Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Frankfurt a M., Zweigniederlassung Zürich
- 15) J.P. Morgan Securities plc, London, Zweigniederlassung Zürich
- 16) Barclays Capital, Zürich Branch of Barclays Bank PLC, London
- 17) ING Belgique, Bruxelles, succursale de Geneve
- 18) BNP PARIBAS SECUTITIES SERVICES, Paris, succursale de Zürich
- 19) UBS LIMITED, London, Swiss Branch, Opfikon
- 20) COMMERZBANK Aktiengesellschaft, Frankfurt am Main, Zweigniederlassung Zürich
- 21) Unicredit Bank AG, München, Zweigniederlassung Zürich
- 22) Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck, Zweigniederlassung  
Staad
- 23) Post Finance AG
- 24) Swiss Bankers Prepaid Services AG
- 25) RBV Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Zweigniederlassung Zürich
- 26) NCG BANCO, S.A., La Corogne, succursale de Geneve
- 27) Aquila und Co, AG
- 28) InCore Bank AG

- 29) Bank-now AG
- 30) VZ Depotbank AG
- 31) EXANE DERIVATIVES, Paris, succursale de Geneve
- 32) State Street Bank GmbH, München, Zweigniederlassung Zürich
- 33) STRATEO, Geneve, Succursale de Keytrade Bank SA, Bruxelles
- 34) The Royal Bank of Scotland plc., Edinburgh Zweigniederlassung Zürich
- 35) HSBC Bank plc, London, Zweigniederlassung Zürich
- 36) Cembra Money Bank AG
- 37) Neue Helvetische Bank AG
- 38) Bank of America, National Association, Charlotte, Zürich Branch
- 39) CACEIS Bank Luxembourg, Luxembourg, succursale de Nyon
- 40) China Construction Bank Corporation, Beijing, Swiss Branch Zürich

zdroj: SNB

## Příloha 5

### Výpočty pro ukazatel HHI dle objemu aktiv

Tabulka 4.16 Stav aktiv za všechny banky v zemi k uvedenému datu

Stav ke dni	Stav aktiv (banky celkem) v mil. CZK
31.12.2009	4094626
31.12.2010	4188929
31.12.2011	4475559
31.12.2012	4633313
31.12.2013	5142450
31.12.2014	5309352
31.12.2015	5468515

zdroj: Česká národní banka

Tabulka 4.17 Stav aktiv dle kategorie k danému datu

Stav ke dni (stavy aktiv v mil. Kč)	Stav aktiv velkých bank	Stav aktiv středních bank	Stav aktiv malých bank	Stav aktiv zahraničních poboček bank	Stav aktiv stavebních spořitelén
31.12.2009	2361651	556226	223177	496487	457084
31.12.2010	2431669	548098	265931	473030	470200
31.12.2011	2562258	728612	194265	514282	476142
31.12.2012	2647649	954716	115009	436060	479879
31.12.2013	3018287	1020781	157646	473844	471893
31.12.2014	3031354	1120154	182271	519809	455764
31.12.2015	3214815	1069360	227275	522535	434532

zdroj: Česká národní banka

Tabulka 4.18 Podíl jednotlivých kategorií bank na trhu dle aktiv k danému datu (v %)

Stav ke dni	Podíl velkých bank (s <sub>1</sub> )	Podíl středních bank(s <sub>2</sub> )	Podíl malých bank (s <sub>3</sub> )	Podíl poboček zahraničních bank (s <sub>4</sub> )	Podíl stavebních spořitelů (s <sub>5</sub> )
31.12.2009	58	14	5	12	11
31.12.2010	58	13	6	11	11
31.12.2011	57	16	4	11	11
31.12.2012	57	21	2	9	10
31.12.2013	59	20	3	9	9
31.12.2014	57	21	3	10	9
31.12.2015	59	20	4,2	10	8

zdroj: vlastní výpočet

#### Stav aktiv za všechny banky dohromady ve Švýcarsku

Tabulka 4.19 Vývoj stavu aktiv za všechny banky dohromady ve Švýcarsku

Stav ke dni	Stav aktiv (banky celkem) v mil. CHF
31.12.2009	2668223
31.12.2010	2714526
31.12.2011	2792965
31.12.2012	2778284
31.12.2013	2849157
31.12.2014	3041720
31.12.2015	3026126

zdroj: Schweizerische national bank

## Stav aktiv dle jednotlivých druhů bank

Tabulka 4.20 Stav aktiv dle jednotlivých druhů bank

Stav ke dni	Kantonální banky	Velké banky	Regionální banky	Raiffeisen banky	Burzovní banky	Ostatní bankovní instituce	Soukromé banky	Zahraničně kontrolované banky	Pobočky zaraničních bank
31.12.2009	403548	1444799	92276	139520	138424	58745	39211	327809	23891
31.12.2010	421548	1482146	96070	147239	122968	61137	45798	312708	24912
31.12.2011	449385	1466696	101117	155889	137250	65715	54399	305701	56813
31.12.2012	482278	1364750	104307	164670	125344	69143	61768	311902	94121
31.12.2013	495555	1322279	106426	173619	139992	188306	65636	278692	78652
31.12.2014	522628	1460240	108954	185703	206694	196644	7407	294203	59248
31.12.2015	537441	1424231	113078	202412	210050	198580	6999	260966	72669

zdroj: Schweizerische national bank

## Podíl jednotlivých druhů bank na trhu Švýcarska dle objemu aktiv k danému datu

Tabulka 4.21 Podíl jednotlivých druhů bank na trhu dle objemu aktiv k danému datu

Stav ke dni	Podíl kantonál.bank	Podíl velkých bank	Podíl Reg.bank	Podíl Raif.bank	Podíl Burz.bank	Podíl Ostat.b.i.	Podíl s.b.	Podíl z.k.b.	Podíl p.z.b.
31.12.2009	0,15	0,54	0,03	0,05	0,05	0,02	0,01	0,12	0,01
31.12.2010	0,16	0,55	0,04	0,05	0,05	0,02	0,02	0,12	0,01
31.12.2011	0,16	0,53	0,04	0,06	0,05	0,02	0,02	0,11	0,02
31.12.2012	0,17	0,49	0,04	0,06	0,05	0,02	0,02	0,11	0,03
31.12.2013	0,17	0,45	0,04	0,06	0,05	0,06	0,02	0,09	0,03
31.12.2014	0,17	0,48	0,04	0,06	0,07	0,06	0,002	0,96	0,02
31.12.2015	0,18	0,47	0,04	0,07	0,07	0,07	0,002	0,09	0,02

zdroj: vlastní výpočet

## **Příloha 6**

### **Výpočty pro ukazatel HHI dle objemu vkladů nebankovních klientů**

#### **Stav objemu vkladů nebankovních klientů za všechny banky v České republice**

Tabulka 4.22 Stav vkladů nebankovních klientů za všechny banky v České republice k uvedenému datu

Stav ke dni	Objem vkladů nebankovních klientů (banky celkem) v mil. CZK
31.12.2009	2489978
31.12.2010	2582186
31.12.2011	2690941
31.12.2012	2822987
31.12.2013	3056579
31.12.2014	3211781
31.12.2015	3415101

zdroj: Česká národní banka

#### **Stav objemu vkladů nebankovních klientů dle kategorií bank**

Tabulka je nám nápomocna pro zobrazení objemu vkladů nebankovních klientů za jednotlivé kategorie bank. Stavy vkladů jsou uváděny v milionech CZK.



Tabulka 4.23 Stav aktiv dle kategorie k danému datu

Stav ke dni	Stav vkladů u velkých bank	Stav vkladů u středních bank	Stav vkladů u malých bank	Stav vkladů u zahraničních poboček bank	Stav vkladů u stavebních spořitelů
31.12.2009	1483371	232119	90230	258769	425490
31.12.2010	1515142	234182	125604	270348	436910
31.12.2011	1545144	294665	125474	283825	441832
31.12.2012	1616039	388732	90665	285826	441725
31.12.2013	1777601	426038	129478	287706	435756
31.12.2014	1906332	457583	153720	277677	416469
31.12.2015	2048416	492569	196061	292392	385663

zdroj: Česká národní banka

#### Podíl jednotlivých kategorií bank na trhu dle objemu vkladů nebankovních klientů k danému datu

Tabulka 4.24 Podíl jednotlivých kategorií bank na trhu dle objemu vkladů nebankovních klientů k danému datu

Stav ke dni	Podíl velkých bank (s <sub>1</sub> )	Podíl středních bank (s <sub>2</sub> )	Podíl malých bank (s <sub>3</sub> )	Podíl poboček zahraničních bank (s <sub>4</sub> )	Podíl stavebních spořitelů (s <sub>5</sub> )
31.12.2009	59,58	9,32	3,62	10,39	17,09
31.12.2010	58,68	9,07	4,86	10,47	16,92
31.12.2011	57,42	10,95	4,66	10,55	16,42
31.12.2012	57,25	13,77	3,21	10,12	15,65
31.12.2013	58,16	13,94	4,24	9,41	14,26
31.12.2014	59,35	14,25	4,79	8,65	12,97
31.12.2015	59,98	14,42	5,74	8,56	11,29

zdroj: vlastní výpočet

### **Stav vkladů nebankovních klientů za všechny banky dohromady ve Švýcarsku**

Uvedené hodnoty jsou uváděny v milionech CHF.

Tabulka 4.25 Vývoj stavu vkladů nebankovních klientů za všechny banky dohromady ve Švýcarsku

Stav ke dni	Stav vkladů nebankovních klientů (banky celkem) v mil. CHF
31.12.2009	1399021
31.12.2010	1388692
31.12.2011	1464556
31.12.2012	1540965
31.12.2013	1674458
31.12.2014	1769564
31.12.2015	1723246

zdroj: Schweizerische national bank

## Stav vkladů nebankovních klientů dle jednotlivých druhů bank

Tabulka 4.26 Stav vkladů nebankovních klientů dle jednotlivých druhů bank

Stav ke dni	Kantonální banky	Velké banky	Regionální banky	Raiffeisen banky	Pobočky zahraničních bank a ostatní bankovní instituce
31.12.2009	250678	649062	57218	94267	347796
31.12.2010	258341	631895	60331	102774	335351
31.12.2011	281291	642014	64510	108557	368184
31.12.2012	305369	660409	67288	116869	391030
31.12.2013	315005	679153	70278	123215	486807
31.12.2014	323908	726104	72541	129701	517310
31.12.2015	328656	674732	74165	145875	499818

zdroj: Schweizerische national bank

**Podíl jednotlivých druhů bank na trhu dle objemu vkladů nebankovních klientů k danému datu**

Pro výpočet HHI budeme potřebovat podíly jednotlivých kategorií bank v procentuálním vyjádření. Proto opět veškeré podíly vynásobíme 100.

Tabulka 4.27 Podíl jednotlivých druhů bank na trhu dle objemu aktiv k danému datu

Stav ke dni	Podíl kantonál.bank	Podíl velkých bank	Podíl Reg.bank	Podíl Raif.bank	Podíl poboček z.b a ostatních b.i.
31.12.2009	17,92	46,39	4,09	6,74	24,86
31.12.2010	18,6	45,5	4,34	7,4	24,15
31.12.2011	19,2	43,84	4,4	7,41	25,14
31.12.2012	19,82	42,86	4,37	7,58	25,38
31.12.2013	18,81	40,56	4,2	7,36	29,07
31.12.2014	18,3	41,03	4,1	7,33	29,23
31.12.2015	19,07	39,15	4,3	8,47	29

zdroj: vlastní výpočet

## **Příloha 7**

### **Výpočty pro ukazatel HHI dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům**

#### **Stav objemu poskytnutých úvěrů za všechny banky v České republice**

Hodnoty v tabulce 4.28 jsou uváděny v milionech CZK.

Tabulka 4.28 Stav objemu poskytnutých úvěrů za všechny banky v České republice k uvedenému datu

Stav ke dni	Objem poskytnutých úvěrů klientům (banky celkem)
31.12.2009	2014906
31.12.2010	2061203
31.12.2011	2195323
31.12.2012	2250515
31.12.2013	2489397
31.12.2014	2604143
31.12.2015	2749001

zdroj: Česká národní banka

#### **Stav objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům dle kategorií bank**

Objemy poskytnutých úvěrů nebankovním klientům jsou uváděny v milionech CZK.

Tabulka 4.29 Stav poskytnutých úvěrů nebankovním klientům dle kategorie k danému datu

Stav ke dni	Stav poskytnutých úvěrů velkými bankami	Stav poskytnutých úvěrů středními bankami	Stav poskytnutých úvěrů malými bankami	Stav poskytnutých úvěrů pobočkami zahraničních bank	Stav poskytnutých úvěrů stavebními spořitelny
31.12.2009	1034809	375795	144455	190962	268885
31.12.2010	1023279	393547	177752	172142	294483
31.12.2011	1111402	499902	122345	168073	293601
31.12.2012	1160153	599909	67231	139838	283383
31.12.2013	1323144	650442	92536	158418	264857
31.12.2014	1397262	692086	94682	165336	254777
31.12.2015	1496314	721871	106982	174677	249157

zdroj: Česká národní banka

**Podíl jednotlivých kategorií bank na trhu dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům k danému datu**

Tabulka 4.30 Podíl jednotlivých kategorií bank na trhu dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům k danému datu

Stav ke dni	Podíl velkých bank (s <sub>1</sub> )	Podíl středních bank(s <sub>2</sub> )	Podíl malých bank (s <sub>3</sub> )	Podíl poboček zahraničních bank (s <sub>4</sub> )	Podíl stavebních spořitelů (s <sub>5</sub> )
31.12.2009	51,36	18,65	7,17	9,48	13,34
31.12.2010	49,64	19,09	8,62	8,35	14,29
31.12.2011	50,63	22,77	5,57	7,66	13,37
31.12.2012	51,55	26,66	2,99	6,21	12,59
31.12.2013	53,15	26,13	3,72	6,36	10,64
31.12.2014	53,66	26,58	3,64	6,35	9,78
31.12.2015	54,43	26,26	3,89	6,35	9,06

zdroj: vlastní výpočet

## Stav poskytnutých úvěrů nebankovním klientům za všechny banky ve Švýcarsku dohromady

Hodnoty v tabulkách jsou uváděny v milionech CHF.

Tabulka 4.31 Vývoj stavu objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům za všechny banky ve Švýcarsku dohromady

Stav ke dni	Stav poskytnutých úvěrů nebankovním klientům (banky celkem)
31.12.2009	880246
31.12.2010	898189
31.12.2011	937146
31.12.2012	942765
31.12.2013	1035489
31.12.2014	1066324
31.12.2015	1082172

zdroj: Schweizerische national bank

## Stav poskytnutých úvěrů nebankovním klientům dle jednotlivých druhů bank

Hodnoty v tabulce opět uvádíme v milionech CHF.

Tabulka 4.32 Stav poskytnutých úvěrů nebankovním klientům dle jednotlivých druhů bank

Stav ke dni	Kantonální banky	Velké banky	Regionální banky	Raiffeisen banky	Pobočky zahraničních bank a ostatní bankovní instituce
31.12.2009	287832	310911	75057	112533	93913
31.12.2010	303355	295960	78427	120845	99602
31.12.2011	321559	299542	81622	128821	105602
31.12.2012	337613	314524	86879	143162	60587
31.12.2013	349846	322372	89810	150818	122643
31.12.2014	365760	325089	92150	158103	125222
31.12.2015	377348	311394	94041	166014	13375



zdroj: Schweizerische national bank

**Podíl jednotlivých druhů bank na trhu dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům k danému datu**

Tabulka 4.33 Podíl jednotlivých druhů bank na trhu dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům k danému datu

Stav ke dni	Podíl kantonál.bank	Podíl velkých bank	Podíl Reg.bank	Podíl Raif.bank	Podíl poboček z.b a ostatních b.i.
31.12.2009	32,7	35,32	8,53	12,78	10,67
31.12.2010	33,77	32,95	8,73	13,45	11,09
31.12.2011	34,31	31,96	8,71	13,75	11,27
31.12.2012	35,81	33,36	9,22	15,19	6,43
31.12.2013	33,79	31,132	8,67	14,56	11,84
31.12.2014	34,3	30,49	8,64	14,83	11,74
31.12.2015	34,87	28,77	8,69	15,34	12,32

zdroj: vlastní výpočet

## Příloha 8

### Výpočty pro ukazatel $CR_N$ dle objemu aktiv

#### Stav aktiv

Hodnoty v grafu jsou uváděny v milionech CZK.

Tabulka 4.34 Stav aktiv za všechny banky v zemi k uvedenému datu

Stav ke dni	Stav aktiv (banky celkem) v mil. CZK
31.12.2009	4094626
31.12.2010	4188929
31.12.2011	4475559
31.12.2012	4633313
31.12.2013	5142450
31.12.2014	5309352
31.12.2015	5468515

zdroj: Česká národní banka

Tabulka 4.35 Objem aktiv v pěti největších bankách v České republice

Objem aktiv k danému roku	ČSOB	Česká spořitelna	Komerční banka	Unicredit bank	Raiffeisen bank
2009	858972	855130	695075	264627	196810
2010	885055	881629	698014	270176	189955
2011	936593	892598	754810	288673	206927
2012	865065	920403	786836	318909	197558
2013	962954	968723	863980	464622	197019
2014	865639	902589	953261	508616	231469
2015	956325	959584	891556	570284	249994

zdroj: vlastní zpracování dle výročních zpráv daných bank

Tabulka 4.36 Podíl jednotlivých bank na trhu (v %)

Podíl bank na trhu (v %)	ČSOB	Česká spořitelna	Komerční banka	Unicredit bank	Raiffeisen bank
2009	20,98	20,88	16,98	6,46	4,81
2010	21,13	21,05	16,66	6,45	4,53
2011	20,93	19,94	16,87	6,45	4,62
2012	18,67	19,86	16,98	6,88	4,26
2013	18,73	18,84	16,80	9,04	3,83
2014	16,30	17	17,95	9,58	4,36
2015	17,49	17,55	16,30	10,43	4,57

zdroj: vlastní zpracování dle SNB

### Stav aktiv Švýcarsko

Tabulka 4.37 Vývoj stavu aktiv za všechny banky dohromady ve Švýcarsku

Stav ke dni	Stav aktiv (banky celkem) v mil. CHF
31.12.2009	2668223
31.12.2010	2714526
31.12.2011	2792965
31.12.2012	2778284
31.12.2013	2849157
31.12.2014	3041720
31.12.2015	3026126

zdroj: Schweizerische national bank

Tabulka 4.38 Objem aktiv v pěti největších bankách ve Švýcarsku

Objem aktiv k danému roku	UBS	Credit Suisse	Raiffeisen group	<u>Zürich</u> kantonal bank	Julius Baer group
2009	847543	597255	139520	117235	47729
2010	863495	618652	147239	126410	46287
2011	846085	620611	155889	133999	52929
2012	775687	589063	168124	150694	54821
2013	715917	606362	176575	149707	72522
2014	777893	681660	188404	158392	82233
2015	477045	662010	205748	154410	84115

zdroj: vlastní zpracování dle výročních zpráv daných bank

Tabulka 4.39 Podíl jednotlivých bank na trhu (v %)

Podíl bank na trhu (v %)	UBS group	Credit Suisse	Raiffeisen group	Zürich kantonal bank	Julius Baer group
2009	31,76	22,38	5,23	4,39	1,79
2010	31,81	22,79	5,42	4,66	1,71
2011	30,29	22,22	5,58	4,8	1,9
2012	27,92	21,2	6,05	5,42	1,97
2013	25,13	21,28	6,2	5,25	2,55
2014	25,57	22,41	6,2	5,21	2,7
2015	15,76	21,88	6,8	5,1	2,78

Zdroj: vlastní výpočet

## Příloha 9

### Výpočty pro ukazatel $CR_N$ dle objemu vkladů nebankovních klientů

Vklady nebankovních klientů

Tabulka 4.40

Stav ke dni	Objem vkladů nebankovních klientů (banky celkem) v mil. CZK
31.12.2009	2489978
31.12.2010	2582186
31.12.2011	2690941
31.12.2012	2822987
31.12.2013	3056579
31.12.2014	3211781
31.12.2015	3415101

zdroj: Česká národní banka

Tabulka 4.41

Objem vkladů nebank. klientů (podíl na trhu) k roku	ČSOB	Česká spořitelna	Komerční banka	Unicredit bank	Raiffeisen bank
2009	573147	643420	551809	171827	130203
2010	596079	661513	538051	174373	126010
2011	611569	658016	560701	178652	143995
2012	548985	688624	579067	195210	143758
2013	591619	713977	649158	306298	146491
2014	599143	671565	701867	328585	165144
2015	621927	709817	666407	363989	183794

zdroj: Výroční zprávy daných bank

Tabulka 4.42

Podíl bank na trhu (v %)	ČSOB	Česká spořitelna	Komerční banka	Unicredit bank	Raiffeisen bank
2009	23,0181552	25,840389	22,1611998	6,9007437	5,22908235
2010	23,0842782	25,6183327	20,837035	6,75292175	4,87997379
2011	22,7269569	24,4530073	20,8366144	6,63901587	5,35110209
2012	19,4469546	24,3934528	20,5125635	6,9150159	5,09240744
2013	19,3555933	23,3586961	21,2380573	10,0209417	4,79264563
2014	18,6545409	20,9094269	21,852891	10,2306166	5,14182007
2015	18,2110866	20,7846561	19,5135371	10,6582206	5,38180276

zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 4.43 Vývoj stavu vkladů nebankovních klientů za všechny banky dohromady ve Švýcarsku

Stav ke dni	Stav vkladů nebankovních klientů (banky celkem) v mil. CHF
31.12.2009	1399021
31.12.2010	1388692
31.12.2011	1464556
31.12.2012	1540965
31.12.2013	1674458
31.12.2014	1769564
31.12.2015	1723246

zdroj: Schweizerische national bank

Tabulka 4.44 Objem vkladů nebankovních klientů v pěti největších bankách ve Švýcarsku

Objem aktiv k danému roku	UBS	Credit Suisse	Raiffeisen group	Zürich kantonal bank	Julius Baer group
2009	360141	288922	110739	73083	27285
2010	338726	278648	116443	73942	28847
2011	363489	267009	122173	81363	34841
2012	364078	285422	133055	94187	39104
2013	377379	296156	138058	95869	51559
2014	402488	319558	143807	97808	61820
2015	144842	298965	151920	80820	64781

Zdroj: vlastní zpracování dle výročních zpráv daných bank

Tabulka 4.45 Podíl jednotlivých bank na trhu (v %)

Podíl bank na trhu (v %)	UBS	Credit suisse	Raiffeisen group	Zürich kantonal bank	Julius Baer group
2009	25,74	20,65	7,92	5,22	1,95
2010	24,39	20,07	8,39	5,32	2,08
2011	24,82	18,23	8,34	5,56	2,38
2012	23,63	18,52	8,63	6,11	2,54
2013	22,54	17,69	8,24	5,73	3,08
2014	22,75	18,06	8,13	5,53	3,49
2015	8,41	17,35	8,82	4,69	3,76

zdroj: vlastní zpracování

## Příloha 10

### Výpočty pro ukazatel CR<sub>N</sub> dle objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům

Tabulka 4.46 Stav objemu poskytnutých úvěrů za všechny banky v České republice k uvedenému datu

Stav ke dni	Objem poskytnutých úvěrů klientům (banky celkem)
31.12.2009	2014906
31.12.2010	2061203
31.12.2011	2195323
31.12.2012	2250515
31.12.2013	2489397
31.12.2014	2604143
31.12.2015	2749001

zdroj: Česká národní banka

Tabulka 4.47 Objem poskytnutých úvěrů 5 největšími bankami na trhu

Objem posk. úvěrů (podíl na trhu) k roku	ČSOB	Česká spořitelna	Komerční banka	Unicredit bank	Raiffeisen bank
2009	395774	469192	372303	167700	145692
2010	399741	460077	384593	172070	155932
2011	449291	483552	434386	181780	161779
2012	418990	489103	451547	184715	149862
2013	475543	507483	473089	289945	154788
2014	506635	500039	494706	339510	174542
2015	579448	532524	532617	351541	191180

zdroj: vlastní zpracování dle výročních zpráv daných bank



Tabulka 4.48 Podíly jednotlivých bank na trhu (v %)

Podíl bank na trhu (v %)	ČSOB	Česká spořitelna	Komerční banka	Unicredit bank	Raiffeisen bank
2009	19,64	23,29	18,48	8,32	7,23
2010	19,39	22,32	18,66	8,35	7,57
2011	20,47	22,03	19,79	8,28	7,37
2012	18,62	21,73	20,06	8,21	6,66
2013	19,1	20,39	19	11,65	6,22
2014	19,45	19,2	19	13,04	6,7
2015	21,08	19,37	19,37	12,79	6,95

zdroj: vlastní zpracování

### Stav poskytnutých úvěrů

Tabulka 4.49 Vývoj stavu objemu poskytnutých úvěrů nebankovním klientům za všechny banky ve Švýcarsku dohromady

Stav ke dni	Stav poskytnutých úvěrů nebankovním klientům (banky celkem)
31.12.2009	880246
31.12.2010	898189
31.12.2011	937146
31.12.2012	942765
31.12.2013	1035489
31.12.2014	1066324
31.12.2015	1082172

zdroj: Schweizerische national bank

Tabulka 4.50 Objem poskytnutých úvěrů v pěti největších bankách ve Švýcarsku

Objem poskytnutých úvěrů k danému roku	UBS	Credit Suisse	Raiffeisen group	Zürich kantonal bank	Julius Baer group
2009	294564	292500	117636	67753	10431
2010	284342	268305	127261	71094	14570
2011	292820	267256	136205	73892	16408
2012	309998	295686	143765	78552	19783
2013	305805	303417	151409	80421	27536
2014	338497	337377	158546	86408	33669
2015	102080	356969	166479	81296	36381

zdroj: vlastní zpracování dle výročních zpráv daných bank

Tabulka 4.51 Podíl jednotlivých bank na trhu (v %)

Podíl bank na trhu (v %)	UBS	Credit Suisse	Raiffeisen bank	Zürich kantonal bank	Julius Baer
2009	33,46	33,23	13,36	7,7	1,19
2010	31,66	29,87	14,17	7,92	1,62
2011	31,25	28,52	14,53	7,88	1,75
2012	32,88	31,36	15,25	8,33	2,1
2013	29,53	29,3	14,62	7,77	2,66
2014	31,74	31,64	14,87	8,1	3,16
2015	9,43	32,99	15,38	7,51	3,36

zdroj: vlastní zpracování